

**SE ENCUENTRA EL SECTOR BANCARIO DE LA CIUDAD DE PALMIRA PREPARADO  
PARA AFRONTAR UNA INVESTIGACION DEL LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS A  
TRAVES DE UNA AUDITORIA FORENSE**

**AYDEE MARIANITA CUELTAN MAYNAGUEZ  
LINA MACYURI QUENORAN**

**UNIVERSIDAD DEL VALLE  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
PALMIRA  
2010**

**SE ENCUENTRA EL SECTOR BANCARIO DE LA CIUDAD DE PALMIRA PREPARADO  
PARA AFRONTAR UNA INVESTIGACION DEL LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS A  
TRAVES DE UNA AUDITORIA FORENSE**

**AYDEE MARIANITA CUELTAN MAYNAGUEZ  
LINA MACYURI QUENORAN**

**Trabajo de grado presentado como requisito para  
Optar al título de  
Contador Público**

**Fernando Restrepo  
Asesor Técnico  
Contador Público**

**UNIVERSIDAD DEL VALLE  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
PALMIRA  
2010**

Nota de aceptación:

---

---

---

---

---

---

---

Firma del presidente del jurado

---

Firma del jurado

---

Firma del jurado

## AGRADECIMIENTOS

A Dios por la vida, la sabiduría, y la paciencia y todos los dones que me dio, ya que sin el nada en la vida sería posible.

A mi madre y hermano, por todo el apoyo y confianza que depositaron en mí, porque siempre creyeron que podría lograr lo que me propusiera.

A mi director Fernando Restrepo por todos sus consejos y colaboración en el desarrollo de esta investigación.

A la universidad, profesores y compañeros por la oportunidad que me brindaron y todos los conocimientos que compartieron conmigo.

*Lina Macyuri Quenoran Ipujan*

A Dios por la sabiduría, paciencia y la vida que me brindo para culminar esta etapa de mi vida por que con su fortaleza todo es posible.

A mi asesor Fernando Restrepo, por su asistencia técnica y su contribución en el desarrollo de esta investigación.

A mi madre, mi padre y abuela, hermana, familiares y amigos por su apoyo moral o económico.

A todas las personas que nos facilitaron la información para la elaboración de este trabajo.

A todos los profesores que compartieron sus conocimientos en el transcurso de nuestra formación universitaria.

*Aydee Marianita Cueltan Maynagüez*

Este logro de mi vida está dirigido a Dios por la sabiduría, confianza y fortaleza que me ha dado para alcanzar todas las metas que me he propuesto tanto en el transcurso de mi carrera como en la realización de este trabajo.

De igual forma este trabajo está dedicado a una persona que si hubiera tenido el mismo apoyo que ella me brindo. Hoy sería una PROFESIONAL, esa persona es mi madre gracias por todo tu apoyo, confianza incondicional, dedicación y amor. Por ser padre y madre al mismo tiempo al ayudarme a terminar mi carrera, para ver así realizado nuestros sueños. Este logro que hoy obtengo también es tuyo mamá. A mi hermano quien fue uno de mis motores ya que siempre estuvo allí brindándome sus palabras de apoyo y confianza en momentos en que pensé que no podría.

*Lina Macyuri Quenoran Ipujan*

A Dios por darme la oportunidad de tener una familia que me apoyo hasta el final de este logro y por los dones que me ha dado en cada uno de los instantes de mi existencia.

Con gran amor dedico este trabajo a mi madre por ser la persona que me animo a seguir adelante en los momentos difíciles y me acompaño en aquellos de gozo, por ser la persona que me ha dado parte de su vida y sacrificios por mí desde el momento que me dio a luz.

A mi padre, mi hermana, mi abuela, todos los integrantes de mi familia que me dieron el apoyo moral para seguir de adelante.

*Aydee Marianita Cueltan Maynagüez*

## CONTENIDO

|  |    |
|--|----|
| INTRODUCCION   | 20 |
| 1. ANTEPROYECTO                                      | 22 |
| 1.1 ANTECEDENTES                                     | 22 |
| 1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN      | 24 |
| 1.2.1 Aproximación al Problema de investigación      | 24 |
| 1.2.2 Formulación del Problema                       | 25 |
| 1.2.3 Sistematización de la Formulación del Problema | 26 |
| 1.3 OBJETIVOS  | 26 |
| 1.3.1 Objetivo General                               | 26 |
| 1.3.2 Objetivos Específicos                          | 26 |
| 1.4 JUSTIFICACIÓN                                    | 27 |
| 1.5 Marco de Referencia                              | 28 |
| 1.5.1 Marco Teórico                                  | 28 |
| • Características del lavado de dinero y activos     | 30 |
| • Globalización del Lavado de Dinero y Activos       | 30 |
| • Sectores o Actividades Vulnerables                 | 31 |
| • Etapas del Lavado de Dinero y Activos              | 31 |
| • Fraude   | 33 |
| • Prueba   | 33 |
| 1.5.2 Marco conceptual                               | 34 |
| 1.5.3 Marco Legal                                    | 36 |
| • Circular 061 de diciembre 2007                     | 36 |

|  |    |
|--|----|
| • Resolución No 285 de diciembre 2007  | 36 |
| • Resolución No 11880 de octubre 2007  | 37 |
| • Ley 1121 de diciembre 29 del 2006  | 37 |
| • Ley 1017 de 2006   | 38 |
| • Ley 898 de 2004  | 38 |
| • Decreto 3420 de 2004   | 38 |
| • Ley 800 de marzo 13 de 2003  | 39 |
| • Ley 793 de 2002  | 40 |
| • Ley 526 de 1999  | 40 |
| • Ley 190 de 1995  | 40 |
| • Decreto 663 de abril de 1993   | 41 |
| • Ley 67 de 1993   | 41 |
| • Decreto 1872 de 1992   | 42 |
| • Capítulo XI del Título Primero de la Circular Básica Jurídica N° 07 de 1996    | 43 |
| • Recomendaciones básicas de los sistemas internacionales                        | 43 |
| • Recomendaciones del GAFI   | 44 |
| • Ley USA PATRIOT  | 46 |
| • ley americana frente a los fraudes contables (sarbanes-oxley – julio 30, 2002) | 46 |
| 1.5.4 Marco contextual   | 46 |
| • Ubicación geográfica del municipio de Palmira                                  | 46 |
| • Economía   | 47 |
| 1.6 ASPECTOS METODOLÓGICOS   | 48 |
| 1.6.1 Tipo de Estudio  | 48 |
| 1.6.2 Método de Investigación  | 49 |
| 1.6.3 Técnicas de Recolección de Información                                     | 49 |
| • Fuentes Primarias  | 49 |
| • Fuentes Secundarias  | 50 |

|  |    |
|--|----|
| • Población y Muestra  | 50 |
| • Tratamiento Estadístico  | 50 |
| 2. DESCRIPCIÓN DE CONTROLES, POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS DE LA CIUDAD DE PALMIRA | 51 |
| 2.1 CONTROLES  | 52 |
| 2.2 POLITICAS  | 54 |
| 2.2.1 Políticas sobre productos aprobados  | 54 |
| 2.2.2 Políticas de conocimiento y segmentación de mercado  | 54 |
| 2.2.3 Políticas sobre documentación y procedimiento de conocimiento del cliente                            | 55 |
| 2.2.4 Políticas Sobre Conocimiento del Manual por Parte de los Funcionarios                                | 55 |
| 2.2.5 Política Sobre Cobertura y Alcance de los Controles  | 55 |
| 2.2.6 Políticas de exoneración de clientes para los reportes de transacciones en Efectivo                  | 56 |
| 2.2.7 Política de Monitoreo  | 56 |
| 2.2.8 Políticas sobre desarrollos tecnológicos   | 56 |
| 2.2.9 Políticas de conservación de documentos  | 57 |
| 2.2.10 Políticas sobre modificación del manual   | 57 |
| 2.2.11 Política sobre organización administrativa  | 58 |
| 2.2.12 Política de operaciones que suponen una práctica insegura   | 58 |
| 2.2.13 Política de requerimiento de información por autoridades competentes                                | 59 |
| 2.2.14 Política para sancionar el incumplimiento del manual  | 59 |
| 2.2.15 Política sobre conflicto de interés   | 59 |
| 2.3 PROCEDIMIENTOS   | 61 |
| 2.3.1 Identificación de riesgos  | 61 |
| 2.3.2 Medición y evaluación de riesgos   | 63 |



|  |    |
|--|----|
| • Probabilidad de Ocurrencia   | 63 |
| • Consecuencia o impacto   | 64 |
| 2.3.3 Control de Riesgos   | 65 |
| 2.3.4 Monitoreo de Riesgos   | 65 |
| 2.3.5 Procedimiento de Vinculación de Clientes   | 66 |
| • Visita al cliente y entrevista personal  | 66 |
| • Solicitud y verificación de documentos de clientes   | 67 |
| • Actualización de documentos  | 67 |
| 2.3.6 Procedimiento para el conocimiento de mercado y monitoreo de la entidad financiera     | 68 |
| 2.3.7 Procedimiento para detectar señales de alerta u operaciones inusuales                  | 69 |
| 2.3.8 Procedimiento para detectar operaciones sospechosas                                    | 70 |
| 2.3.9 Procedimiento para segmentar los factores de riesgo                                    | 70 |
| 2.3.10 Procedimiento para consolidar operaciones   | 70 |
| 2.4 SEÑALES DE ALERTA  | 72 |
| 2.4.1 Generales relacionadas con la información del cliente                                  | 72 |
| 2.4.2 Señales de alerta en personas jurídicas  | 72 |
| 2.4.3 Señales de alerta en personas naturales o jurídicas                                    | 73 |
| 2.5 OPERACIONES INUSUALES  | 75 |
| 2.5.1 Clasificación de operaciones inusuales   | 75 |
| 2.5.2 Señales de alerta por topologías   | 76 |
| • Topologías generales   | 77 |
| 2.5.3 Señales de alerta en las instituciones financieras de las fiducias en garantía         | 77 |
| 2.5.4 Señales de alerta en inmobiliaria o de administración relacionada con bienes inmuebles | 77 |
| 2.5.5 Señales de Alerta en Titularización  | 78 |

|  |    |
|--|----|
| 3. FUNCIONES Y ÓRGANOS DE CONTROL DE LAS ENTIDADES BANCARIAS | 79 |
| 3.1 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL                                | 79 |
| 3.1.1 Junta Directiva  | 79 |
| • Funciones y Responsabilidades                              | 80 |
| 3.1.2 Representante legal                                    | 81 |
| • Funciones y Responsabilidades                              | 82 |
| 3.1.3 Oficial de Cumplimiento                                | 82 |
| • Funciones  | 83 |
| 3.1.4 Comité de Cumplimiento                                 | 84 |
| • Miembros del comité de cumplimiento                        | 84 |
| 3.1.5 Profesional de Cumplimiento                            | 85 |
| 3.1.6 Gerencia Comercial y Ejecutivos del Área Comercial     | 86 |
| • Auxiliar de gerencia comercial                             | 86 |
| 3.1.7 Gerencia Jurídica                                      | 86 |
| • Coordinación de Recursos Humanos                           | 86 |
| • Analista de Personal                                       | 87 |
| • Gerencia de Operaciones                                    | 87 |
| • Dirección de Operación Bancaria                            | 87 |
| 3.1.8 Gerencia Financiera                                    | 87 |
| • Gerencia de Cartera Colectiva                              | 87 |
| • Dirección de Inversiones                                   | 88 |
| • Subgerencia de Planeación Estratégica y Administrativa     | 88 |
| • Profesional Administrativo                                 | 88 |
| 3.1.9 Unidad de Gestión                                      | 88 |
| • Profesional Jurídico                                       | 89 |
| • Dirección de Personal de la Unidad de Gestión              | 88 |
| 3.1.10 Área de sistemas                                      | 89 |
| • Profesional en Sistemas                                    | 89 |

|   |     |
|---|-----|
| 3.1.11 Área de Riesgos  | 89  |
| • Coordinador de riesgos  | 89  |
| 3.2 ORGANOS DE CONTROL  | 89  |
| 3.2.1 Responsabilidad de la revisoría fiscal en la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo                             | 89  |
| 3.2.2 Auditoría y control interno   | 90  |
| 3.3 CÓDIGO DE CONDUCTA  | 92  |
| 3.3.1 Principios generales  | 92  |
| 3.3.2 Principios, deberes, recomendaciones en relación con los mecanismos de control para la prevención y detección de actividades delictivas | 94  |
| 3.3.3 Conflicto de intereses  | 96  |
| 3.3.4 Competencia   | 97  |
| 3.3.5 Prácticas controladas y prohibidas  | 97  |
| 4. PROCEDIMIENTOS DE LA AUDITORIA FORENSE EN EL SECTOR BANCARIO   | 99  |
| 4.1 MODALIDADES DE LAVADO DE DINERO   | 99  |
| 4.1.1 Lavado de activos puestos en bolsas de valores  | 99  |
| 4.1.2 Blanqueo de capitales a través de internet  | 100 |
| 4.1.3 Riesgos del lavado de activos en compañías aseguradoras   | 100 |
| 4.1.4 Lavado mediante empresas fachada o maletín de uso de testaferros  | 100 |
| 4.1.5 Lavado mediante contrabando físico de divisas   | 101 |
| 4.1.6 Lavado en la industria de bienes raíces   | 101 |
| 4.1.7 Lavado en fiducias  | 102 |
| 4.1.8 Lavado en mesas de dinero   | 102 |
| 4.1.9 Lavado en almacenes generales de depósito   | 102 |
| 4.1.10 Leasing  | 103 |
| 4.1.11 Uso de tarjetas crédito  | 103 |
| 4.1.12 Uso de cuentas de ahorro   | 103 |

|  |     |
|--|-----|
| 4.1.13 Transferencias electrónicas   | 103 |
| 4.1.14 Pitufeo   | 104 |
| 4.1.15 Inversiones   | 104 |
| 4.1.16 Negocios personales en efectivo   | 104 |
| 4.1.17 Riesgo de lavado mediante iglesias  | 104 |
| 4.1.18 Arbitraje de divisas y casas de cambio                                      | 105 |
| 4.1.19 Blanqueo con tarjetas debito usadas en cajeros automáticos                  | 105 |
| 4.1.20 Mezcla de dinero lícito con ilícito   | 105 |
| 4.1.21 Exportaciones ficticias   | 105 |
| 4.1.22 Utilización de centros de juegos  | 106 |
| 4.1.23 Utilización de loterías   | 106 |
| 4.1.24 Comercio de servicios   | 106 |
| 4.1.25 Bancos off-shore ultramar o fuera de fronteras                              | 106 |
| 4.1.26 Lavado de riesgo mediante agencias de viajes                                | 107 |
| 4.1.27 Riesgo de lavado en una operación carrusel                                  | 107 |
| 4.2 PROCESO DE AUDITORIA   | 107 |
| 4.3 PROCEDIMIENTO PARA OBTENER PRUEBAS AL INVESTIGAR EL LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS | 110 |
| 4.3.1 Planeación   | 110 |
| • Técnica Ocular   | 111 |
| • Técnica Verbal   | 112 |
| • Técnica Escrita  | 112 |
| • Técnica Documental   | 112 |
| • Técnica de Inspección Física   | 113 |
| 4.3.2 Trabajo de campo   | 113 |
| • Papeles de trabajo del auditor forense   | 113 |
| • Diseño y formas en documentos de trabajo y su interpretación                     | 115 |
| • Objetivos  | 115 |

|   |     |
|---|-----|
| • Forma y contenido de los papeles de trabajo             | 115 |
| 4.4 PRESENTACION DEL INFORME FORENSE                      | 117 |
| • Antecedentes  | 117 |
| • Descripción de los procedimientos y pruebas practicadas | 117 |
| • Análisis y evolución de pruebas                         | 117 |
| • Conclusiones y recomendaciones                          | 117 |
| 4.4.1 Límites del informe                                 | 118 |
| 4.4.2 Alcance del informe forense                         | 118 |
| • Objetivo de la auditoria                                | 118 |
| • La relación de responsabilidad                          | 118 |
| • Partes involucradas                                     | 118 |
| • Objetivo del informe                                    | 119 |
| • Seguridad Proporcionada                                 | 119 |
| • El criterio   | 119 |
| • Periodo de tiempo                                       | 119 |
| • Evidencia   | 119 |
| • La presunción de la buena fe                            | 120 |
| • Importancia   | 120 |
| • Evidencia Recopilada y la Propuesta Adoptada            | 120 |
| • Métodos estadísticos                                    | 121 |
| 4.5 EL AUDITOR FORENSE EN EL SISTEMA PENAL ACUSATORIO     | 121 |
| 4.5.1 Cadena de Custodia.                                 | 122 |
| 4.5.2 El informe pericial                                 | 123 |
| 4.5.3 Cualidades del informe en el proceso judicial       | 125 |
| • Imparcialidad   | 125 |
| • Exactitud   | 125 |
| • Suficiencia   | 125 |

|   |     |
|---|-----|
| • Precision   |     |
| 126   |     |
| • Presentación logística  | 126 |
| 4.5.4 Análisis Comparativo del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo y la Auditoria Forense | 127 |
| 5. CONCLUSIONES   | 130 |
| BIBLIOGRAFIA  | 133 |
| ANEXOS  | 134 |

## **LISTA DE TABLAS**

|             |  |    |
|-------------|--|----|
| Tabla No. 1 | Formato de Identificación de Riesgos                   | 62 |
| Tabla No. 2 | Probabilidad de Ocurrencia                             | 63 |
| Tabla No. 3 | Consecuencia o Impacto                                 | 64 |
| Tabla No. 4 | Procedimientos a tener en cuenta en el control interno | 91 |

## **LISTA DE FIGURAS**

|              |                      |     |
|--------------|----------------------|-----|
| Figura No. 1 | Proceso de Auditoria | 107 |
|--------------|----------------------|-----|



## **LISTA DE ANEXOS**

|             |                                     |     |
|-------------|-------------------------------------|-----|
| Anexo No. 1 | Entrevista en el Banco Caja Social  | 132 |
| Anexo No. 2 | Entrevista en el Banco Colpatria    | 136 |
| Anexo No. 3 | Entrevista en el Banco de Bogotá    | 140 |
| Anexo No. 4 | Entrevista en el Banco de Occidente | 145 |
| Anexo No. 5 | Entrevista en el Banco de Colombia  | 150 |
| Anexo No. 6 | Entrevista en el Banco Davivienda   | 154 |

## **RESUMEN**

En la primera parte de este trabajo se describen, los controles que utilizan los bancos para detectar o prevenir la operaciones inusuales o sospechosas que pueden ser objeto de una investigación; las políticas, las cuales deben ser aplicadas por cada uno de los funcionarios que laboran en la entidad bancaria para detectar y prevenir a tiempo transacciones relacionadas con el lavado de dinero, así mismo existen una serie de procedimientos a seguir que acompañados de los controles y políticas permiten que la entidad pueda actuar de manera ágil ante una situación que pueda estar comprometidas con actividades delictivas para las cuales existe una serie de normas legales aplicadas para su sanción.

Las personas que laboran en las instituciones financieras ocupan un lugar específico dentro de la organización, cada una de ellas dependiendo del cargo que desempeñe debe cumplir con las funciones y responsabilidades asignadas, las cuales se encuentran plasmadas en el manual interno, el cumplimiento de estas funciones permite el desarrollo normal de las operaciones de la entidad. De igual forma es necesario que los empleados conozcan el código de conducta para que tengan en cuenta en que situaciones pueden guardar y reservarse el derecho de revelar cualquier tipo de información que no sea requerida por las autoridades competentes. También es importante distinguir cuales son los órganos de control en la prevención del lavado de dinero y activos, pues son ellos los que se

encargan de realizar las auditorías internas en la institución y presentar un informe de su labor a la Junta Directiva.

En la última parte se revisara las herramientas y los procedimientos aplicados por el auditor forense en la auditorías que comprometan investigaciones de lavado de dinero y activos; actividad que afecta en su gran mayoría a las entidades bancarias debido a la gran cantidad de dinero que manejan en sus operaciones diarias; lo cual permitirá determinar si los bancos utilizan estas herramientas y procedimientos para prevenir y detectar las actividades ilícitas que puedan presentarse en el giro normal de sus operaciones.

## INTRODUCCION

El lavado de activos es una actividad ilícita utilizada por individuos deseosos de obtener dinero de una manera fácil, estos recurren a diferentes medios y entidades para legalizarlo entre ellas las entidades bancarias las cuales son utilizadas por los delincuentes debido a que en ellas se maneja grandes volúmenes de dinero en sus operaciones haciendo más difícil rastrear la proveniencia de estos.

Por tal motivo el país y diferentes organizaciones internacionales han desarrollado diferentes mecanismos para detectar, controlar y prevenir el lavado de activos y los riesgos que estos traen, a través de normas que sancionan y penalizan conductas relacionadas con este, además de los reglamentos, procedimientos, políticas y controles que establece cada institución en su interior.

Debido a la importancia que tiene este tema, la auditoria forense se presenta como una herramienta que facilita la detección y prevención de este delito dentro de los bancos, ya que provee las evidencias necesarias que pueden ser utilizadas como pruebas contra los responsables de estos hechos delictivos, los cuales traen como consecuencias sanciones económicas, legales y penales además de la pérdida del buen nombre de la institución.

La auditoria forense surgió inicialmente con la investigación y detección de fraudes en los estados financieros y ha ido ampliando sus campos de acción a medida que

desarrolla técnicas específicas para combatir diferentes tipos de delitos, apoyando a la justicia.

En este documento se presenta las herramientas que utilizan los bancos para prevenir, detectar y controlar el lavado de dinero y las que usa la auditoria forense e identificar cuáles de estas son usadas por los bancos.

## **1. ANTEPROYECTO**

### **1.1 ANTECEDENTES**

“El término popular “lavado de dinero” tiene su origen en la sociedad estadounidense del siglo XIX, donde era prohibido el juego y para crear apariencia de legalidad, se creaban múltiples negocios que servían de fachada a diferentes tipos de actividades ilícitas, con el fin de crear la ilusión de “limpieza” y legalidad”<sup>1</sup>. El Sistema Financiero de las diversas Naciones se ha convertido en una de las herramientas principales para legalizar los fondos y activos de origen ilegal.

El lavado de dinero y activos se ha convertido en un negocio rentable, administrado por organizaciones criminales, que quebrantan las economías nacionales, permitiendo a los carteles de la droga y otras organizaciones delictivas crecer y asegurar la cooperación de los funcionarios corruptos en los diferentes estados y sistemas bancarios nacionales e internacionales. Junto a esta práctica ilegal , se han originado nuevas organizaciones criminales que producen importantes flujos de dinero en efectivo, algunas son las dedicadas a la trata de menores y de blancas, tráfico ilícito de recursos naturales, espionaje industrial, fraude financiero y de seguros, fraude informático, contrabando, extorsión, terrorismo, corrupción, secuestro, tráfico de armas y explosivos, productos químicos, de material nuclear y hasta aquellas vinculadas al tráfico ilegal de

---

<sup>1</sup> Comité ECOFIN, Medidas económicas para la prevención de las prácticas corruptas, la transferencia de fondos y activos de origen ilícito. [artículo de internet]. <http://www.banguat.gob.gt/inc/ver.asp?id=/leyes/divisas/jm1912001.htm>. [Consulta: 12 Noviembre de 2008]

órganos humanos. Estas diferentes organizaciones lavan el producto de su negocio a través del sistema financiero nacional e internacional.

Con la convención de las Naciones Unidas suscrita en Viena el 20 de diciembre de 1988, adoptada por los diferentes países miembros entre ellos Colombia mediante la Ley 67 de 1993, se inicia la lucha activa contra las diferentes actividades que originan dinero y activos de manera ilegal. En 1990 el Grupo de Acción Financiera Sobre el Lavado de Activos (GAFI), formula cuarenta recomendaciones que ayudan a proteger al sistema financiero del blanqueo de dinero.

Mediante Ley 526 del 12 de agosto de 1999, en Colombia se creó la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF, adscrita al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, que tiene por objeto prevenir y detectar el lavado de activos. Además recopilar, sistematizar y analizar información para identificar casos *potencialmente relacionados con este delito y entregarlos a las autoridades competentes*. Ya en el 2002 se promulga la ley 793 la cual establece las reglas que rigen la extinción de dominio.

Actualmente la lucha contra el lavado de dinero y activos, y las actividades ilícitas se desarrolla de forma intensiva buscando nuevos mecanismos que permitan la prevención y detección de este flagelo.

## 1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

**1.2.1 Aproximación del problema.** “El lavado de dinero y activos es un proceso por medio del cual los delincuentes ocultan la existencia, fuente y aplicación de ingresos ilícitos y luego le dan apariencia de legalidad.”<sup>2</sup> Para la realización de investigaciones de este tipo existen diferentes fuentes como: registros bancarios, registros comerciales, análisis de información contable entre otros. El trabajo del auditor forense consiste en demostrar el origen ilícito de los recursos, esto lo realiza obteniendo información del sospechoso desde el nacimiento de la organización y con ésta tratar de rastrear de donde provienen los fondos que han sido invertidos en compras, pagos y otros gastos en general. Esta auditoría se encuentra especializada en la obtención de evidencias para convertirlas en pruebas, con el propósito de comprobar delitos o dirimir disputas legales.

Para poder prevenir, detectar, investigar y comprobar este delito, es necesario tener habilidades y conocimientos profundos en materia judicial, investigativa, contable y financiera, que faciliten la identificación de operaciones sospechosas e inusuales que permitan obtener las pruebas que la justicia necesita para sus sentencias. En la investigación del lavado de dinero y activos es necesario comprobar la voluntad del acusado, que incluyen tres elementos que deben probarse sin que haya duda razonable los cuales son: El Conocimiento, la intención específica y la mala voluntad del acusado, para no cometer errores en las acusaciones.

---

<sup>2</sup> CANO CASTAÑO, Miguel Antonio y LUGO, Danilo. Auditoria Forense en la investigación criminal del lavado de dinero y activos. Segunda Edición: Bogotá, DC: Esfera Editores; 2004. p. 35



La auditoría forense está dirigida al campo penal; hacia la evaluación y acumulación de pruebas para la investigación de diferentes delitos, (fraudes, corrupción y terrorismo), ocurridos dentro de las instalaciones públicas y privadas. Estas son evidencia forense obtenida por la auditoría, las cuales deben ser aceptadas y validas en los tribunales o estrados judiciales que se encargan de resolver aquello de los delitos punibles.

El encargado de llevar la auditoría forense puede ser un contador, quien es calificado como un profesional de alta idoneidad por sus conocimientos contables y de auditoría, los cuales deben ser complementados con una formación jurídica y de investigación legal. La habilidad que tiene este en temas contables y financieros le facilita la comprensión de los estados financieros implicados en una investigación como la de lavado de dineros y activos

Para el desarrollo de esta investigación tomaremos como referencia las entidades financieras en especial los bancos de la ciudad de Palmira, ya que estos tienen un mayor riesgo de que le ingresen dineros provenientes de actividades ilícitas y por tal razón deben existir mayores controles dentro de estas organizaciones.

### **1.2.2 Formulación del problema**

¿Cómo se encuentran preparadas las entidades financieras de la ciudad de Palmira para afrontar una investigación de lavado de dinero y activos a través de una auditoría forense?

### **1.2.3 Sistematización de la Formulación del Problema**

- ¿Qué procedimientos y políticas utilizan las entidades financieras para detectar y evitar el ingreso de dinero proveniente del lavado de dinero y activos?
- ¿De qué forma verifican que las políticas y procedimientos establecidos por la entidad se cumplan?
- ¿Cuál es la relación que existe entre los procedimientos utilizados en las entidades financieras y los descriptos en la auditoría forense?

## **1.3 OBJETIVOS**

### **1.3.1 Objetivo General.**

Describir la forma como se encuentran preparadas las entidades financieras de la ciudad de Palmira para afrontar una investigación de lavado de dinero y activos a través de una auditoría forense.

### **1.3.2 Objetivos Específicos.**

- Identificar los procedimientos y políticas utilizadas por las entidades financieras para detectar y evitar el ingreso de dinero proveniente del lavado de dinero y activos.

- Determinar la forma en que las entidades financieras verifican el debido cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos por ella.
- Establecer la relación que existe entre los procedimientos utilizados en las entidades financieras y los descriptos en la auditoría forense.

#### **1.4 JUSTIFICACIÓN**

El lavado de dinero y activos busca dar apariencia de legalidad a transacciones y operaciones originadas de actividades comerciales ilegales y del narcotráfico, esta práctica daña la reputación de un país, causa un efecto negativo en la economía, el gobierno y el bienestar social del mismo. Una herramienta utilizada en la prevención y detección de estas actividades ilícitas es la auditoría forense encargada de la recolección, análisis de pruebas y evidencias de tipo penal que serán aportadas por el auditor frente a un funcionario de la Rama Jurisdiccional encargado de dirimir delitos como la corrupción administrativa, la evasión fiscal, el fraude corporativo, la malversación de fondos, lavado de dinero y activos y blanqueo de capitales.

Es importante realizar una investigación sobre el tema mencionado, ya que es de suma importancia tanto para las empresas como para los profesionales de las ciencias administrativas y económicas en especial a los contadores públicos los cuales ayudan a combatir el impacto económico y social que generan las prácticas ilícitas en la sociedad generando nuevos conocimientos que permitan prevenir éstas.

Los estudiantes aspirantes al título de Contador Público de la Universidad del Valle a lo largo de su formación académica adquieren diferentes conocimientos que le son útiles en el ejercicio de la profesión y en la elección de su especialización dentro del ámbito contable, las cuales les permiten ayudar a prevenir y disminuir las actividades ilícitas y el impacto que generan en la sociedad.

## **1.5 MARCO DE REFERENCIA**

**1.5.1 Marco Teórico.** La auditoria se ha desarrollado bajo la visión de un enfoque práctico; la verificación de los estados financieros y los datos financieros, brinda confianza sobre cualquier proposición que se presente, asegurando ya sea su falsedad o veracidad.

La auditoria de la contabilidad toma los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas como normas para evaluar y juzgar los Estados y datos Financieros. El auditor debe ser responsable de su opinión, ya que ha adquirido un reconocimiento importante por parte de los usuarios de la información que emite en el informe final al terminar de realizar una auditoría.

De igual forma se ha desarrollado una nueva modalidad de auditoría que permite observar como ha sido el aumento del capital y bajo qué circunstancias ha crecido, además deja ver al descubierto cualquier tipo de incoherencia en la información financiera. Esta es la llamada **auditoria forense**.

No es un misterio que en Colombia existen problemas de lavado de dinero y activos, desde hace mucho tiempo cuando aparece Pablo Escobar y el cartel de Medellín, con sus actividades ilícitas de extorsión y narcotráfico, tratando de moldear la justicia y el orden político de acuerdo a su conveniencia, para poder poseer el control, y así ocultar las enormes ganancias, del tráfico de drogas, por esta razón el estado colombiano hace más que las autoridades pertinentes desarrollen herramientas que puedan ser utilizadas para evitar la práctica de estas actividades. Es de esta forma como aparece la auditoria forense como medio de control.

Haciendo referencia al tema del control, se dice que este forma parte de las funciones administrativas, el cual se encuentra enmarcado dentro del proceso administrativo. En una empresa se ve reflejado en las acciones reguladoras que se aplican para guiar el desempeño de los integrantes de la organización. “El fin del control verdadero es coadyuvar a la obtención de los resultados, al cumplimiento de objetivos trazados, con su valoración oportuna y la capacidad de corregir las desviaciones observadas”<sup>3</sup>. Esto le permitirá a la empresa a funcionar de una manera eficiente y segura.

Se identifican dos clases de control el interno, que es realizado por la misma empresa u organización y el externo como su nombre lo indica es hecho por personas externas sin dependencia laboral. Además se observan tres tipos de control, el control detectivo, con el cual se puede detectar los hechos no previstos por la organización; el preventivo busca prevenir los resultados que pueden ocasionar un hecho y el correctivo, corrige los efectos causados por un hecho.

---

<sup>3</sup> PEÑA BERMÚDEZ, Jesús María. Control, Auditoria y Revisoría Fiscal. Cuarta Edición. Bogotá: Ecoe Ediciones, 2002. p.

He aquí algunos de los temas relacionados con el lavado de dinero y activos, los cuales son el tema principal de la práctica de la auditoria forense.

- **Características del lavado de dinero y activos.** “estas son personas naturales o representantes de organizaciones criminales que asume perfiles de clientes normales muy educados sociales con apariencia de hambres de negocios y formados psicológicamente para vivir bajo grandes presiones”<sup>4</sup> ; el lavador de activos tratará de asumir perfiles que no levanten sospechas. Trata de mostrarse como el "cliente ideal".

Profesionalismo y complejidad de los métodos; las organizaciones criminales han "profesionalizado" al lavador de activos quien es normalmente un experto en materias financieras que logra ocultar el verdadero origen ilícito de los bienes objeto del lavado. Su finalidad es reducir la posibilidad de vincular los activos con su origen ilícito. Para lo cual utiliza sofisticados modelos o métodos de lavado para ocultar el origen ilícito de su riqueza. Crean empresas ficticias o de papel, adquieren empresas lícitas con problemas económicos; manejan múltiples cuentas en diversas oficinas o entidades, buscan mezclar su dinero sucio con una actividad aparentemente lícita, etc.

- **Globalización de las actividades del lavado de activos.** Es un fenómeno de dimensiones internacionales, sobrepasa fronteras con los cambios de soberanía y jurisdicción que ello implica. El desarrollo tecnológico de las telecomunicaciones facilita la transferencia de riqueza a través del planeta y permite a la delincuencia operar internacionalmente.

---

<sup>4</sup> CANO CASTAÑO, Miguel Antonio y LUGO, Danilo. Auditoria Forense en la investigación criminal del lavado de dinero y activos. Segunda Edición: Bogotá, DC: Esfera Editores; 2004. p. 15

- **Aprovecha sectores o actividades vulnerables.** El sector financiero es uno de los más vulnerables para ser utilizados por las organizaciones criminales, recibe y canaliza la mayor parte de los dineros. sin embargo la actividades no financieras también están siendo utilizada para estas actividades como son; casinos, agentes de bienes raíces, empresas dedicadas a comerciar metales y/o gemas preciosas, “todas las actividades financieras y no financieras designadas deberán cumplir con las siguientes obligaciones: no abrir cuentas anónimas; identificar y verificar la identidad del cliente; identificar el verdadero dueño...”<sup>5</sup>

- **Etapas del lavado de activos.** Son muchos los modelos que la doctrina ha tratado de utilizar para describir las fases o etapas del lavado de activos, sin perjuicio de hacer mención a algunos de los modelos existentes, para efectos de este trabajo hemos acogida la más aceptada que es la propuesta por el GAFI.

La primera etapa; colocación de los bienes o del dinero en efectivo; consiste en la recepción física de bienes de cualquier naturaleza o de dinero, en desarrollo y como consecuencia de actividades ilícitas. Son actividades ilícitas (delitos graves) fuente de bienes y grandes volúmenes de dinero.

Uno de los pasos más difíciles del lavado de dinero es la integración de este en el sistema financiero ya que estos son vigilados por las autoridades de cada país. Además los delincuentes reciben grandes cantidades de efectivo de los cuales deben desprenderse rápidamente para evitar la acción de las autoridades.

En la segunda etapa; fraccionamiento o transformación; los delincuentes estructuran sus transacciones en efectivo de manera que la cuantía sea pequeña y de esa forma evitar los reportes pertinentes (pitufeo).

---

<sup>5</sup> Ibíd., p. 73

La transformación, estratificación o colocación del dinero sucio, consiste en la inmersión de los fondos (dinero físico) o bienes, en la economía legal o en una institución financiera, seguida de sucesivas operaciones (nacionales o internacionales), para ocultar, invertir, transformar, asegurar o dar en custodia bienes provenientes del delito o para mezclarlos con dinero de origen legal, con el fin de disimular su origen.

El dinero o los bienes colocados en la economía legal serán movilizados múltiples veces, en gran cantidad de operaciones. El lavador deja una larga estela de documentos que dificultan la labor de las autoridades, de los actores de la economía, con lo que pretende ocultar el rastro de su origen ilícito o justificar el rápido incremento de su fortuna.

La finalidad de este movimiento de fondos es crear una serie de estratos que compliquen la tarea de determinar la manera en que los fondos ingresaron a la economía legal o la forma en que se dispuso de ellos.

La finalización del proceso es la inversión, integración o goce de los capitales ilícitos; en este último paso, el dinero lavado regresa a la economía o al sistema financiero disfrazado ahora como "dinero legítimo", bien sea mediante transacciones de importación y exportación, ficticias o de valor exagerado, mediante pagos por servicios imaginarios, o por el aporte de intereses sobre préstamos ficticios, y a través de toda una serie, casi interminable, de otros subterfugios.

Ese dinero líquido o esos bienes colocados entre agentes económicos se reciclan y convierten en otros bienes muebles e inmuebles o en negocios fachada que permiten al lavador disfrutar su riqueza mal habida. Así mismo, parte de la ganancia es reinvertida en nuevos delitos, o en asegurar la impunidad de los mismos, para lo cual se compran conciencias o lealtades.



- **Fraude.** Dentro de los aspectos más significativos relacionados con la auditoria forense en la investigación de lavado de dinero y activos encontramos el fraude; que son irregularidades ocasionadas por parte de la administración, de empleados o terceros que causan una distorsión en las partidas expresadas en los estados financieros, respecto a este tema se puede encontrar la postura de autores como Rodrigo Estupiñán, quien clasifica el fraude en dos categorías; “adueñarse de fondos o activos de la empresa ó la declaración falsa de la situación financiera de la empresa”<sup>6</sup>. La existencia de un control interno dentro de las organizaciones no garantiza que no ocurran fraudes, sin embargo sí este es un buen control permite la prevención de irregularidades y la disminución de las mismas.

- **Prueba.** La prueba son aquellos indicios que llevan a verificar que un hecho ha sido realizado por una o varias personas las cuales son sindicadas por este. en la auditoria El auditor obtiene evidencia a través de las pruebas de cumplimiento, son aquellas con las que se determina si se están cumpliendo y aplicando de manera correcta los procedimientos del sistema de control interno; “el objetivo de las pruebas de cumplimiento es proporcionar al auditor una seguridad razonable de que los procedimientos relativos a los controles internos contables están siendo aplicados como fueron establecidos”<sup>7</sup> y las pruebas sustantivas, con las cuales se trata de adquirir evidencia sobre la información auditada.

La evidencia de auditoría obtenida a través de las pruebas de cumplimiento y sustantivas son transformadas en evidencia forense cuando sustentan o apoyan

---

<sup>6</sup> ESTUPIÑÁN GAITAN, Rodrigo. Control Interno y Fraudes. Segunda Edición. Bogotá: Ecoe Ediciones, 2006. p.257.

<sup>7</sup> Ibíd., p. 151

una investigación relacionada con el lavado de dinero y activos u otros delitos ante un estrado judicial.

**1.5.2 Marco Conceptual.** La auditoría es un proceso realizado por un auditor, en el cual se emite un informe en donde expresa la razonabilidad de los estados financieros y de la situación actual de la empresa.

Existen diferentes clases de **auditoría** entre ellas se encuentra una nueva auditoría que cada vez se hace más importante, **la forense**; termino que proviene del latín forensis, o del término francés fórum, el primero significa público el siguiente foro; relacionando lo anterior obtenemos que lo forense está sujeto a la administración de justicia, es decir en aportar o presentar pruebas que deben ser publicadas ante el foro.

Así la **auditoría forense** se define “como una auditoria especializada en descubrir, divulgar y atestar sobre fraudes y delitos en el desarrollo de funciones públicas y privadas”<sup>8</sup>. Por otra parte Braulio Rodríguez afirma que la auditoria forense, se desarrolla en la búsqueda de la prueba para ser dirimida en los tribunales.

La **prueba o evidencia forense** es la que se encuentra relacionada con los hechos que son dirimidos en un tribunal y sirve para comprobar la veracidad o falsedad de estos; esta es resultado de la evidencia de auditoría que es la información recopilada por el auditor; sobre la cual basa su opinión y se encuentran en los registros y documentos fuentes.

---

<sup>8</sup> CANO CASTAÑO, Miguel Antonio y LUGO, Danilo. Auditoria Forense en la investigación criminal del lavado de dinero y activos. Segunda Edición: Bogotá, DC: Esfera Editores; 2004. p. 16

La calidad de la evidencia de la auditoría o evidencia forense depende de la estructura de **control interno** dentro de la empresa, se debe recordar que este es un conjunto de normas o métodos que aseguran que las operaciones contables y comerciales realizadas por la organización y sus integrantes se hagan de acuerdo a las políticas planteadas por la empresa que permitan cumplir los objetivos y metas programadas; teniendo en cuenta que los anteriores debe encontrarse bajo las leyes.

La auditoría forense se encamina en la investigación de delitos como **lavado de dinero y lavado de activos**, según Cano y Lugo la primera se entiende como dar apariencia legal a un producto o servicio procedente del narcotráfico y la otra como dar apariencia legal a un producto o servicio procedente del narcotráfico y todos los delitos tipificados en el código penal de cada país, incluidos corrupción administrativa, la evasión fiscal **y el fraude corporativo**, este ultimo puede comprenderse de dos formas: el propósito de causar daño al negocio de la corporación y los daños causados por el quebrantamiento de las leyes por parte de las corporaciones.

Cuando una organización realiza operaciones cuya cuantía o características no guarda relación con la actividad económica del cliente, o que por su número de cantidades tranzadas o por sus características particulares o especiales, se salen de los parámetros y normalidad establecidos dentro del segmento de mercado en el cual se halla ubicado, éstas son conocidas como **operaciones inusuales**. además de esta existen otras **operaciones denominadas sospechosas** son operaciones fundadas en conjeturas, apariencias o avisos de verdad que determina hacer un juicio de negación de la operación por quien recibe y analiza la información haciendo que desconfíe dude o recele de una persona por la actividad profesional o económica que desempeña, por su perfil financiero sus costumbres o personalidad así la ley no determine criterio en función de los cuales se puede apreciar el carácter dudoso de una operación.

Cuando dentro de una organización se encuentren dineros o propiedades provenientes de actividades que la ley considere ilícitas se realizara una **expropiación del derecho de** dominio por parte del estado conocida también como extinción de dominio.

### **1.5.3 Marco Legal**

- **Circular 061 de diciembre 2007.** Emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, modifica el Capítulo Décimo Primero del Título I de la Circular Básica Jurídica adoptado mediante la Circular Externa 022 de 2007 denominado “Instrucciones Relativas a la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo”. Esta norma prorroga los plazos del Cronograma de SARLAFT al 01 de julio de 2008 y sus anexos I, II, II, IV, V y VI, rigen a partir del 01 de abril de 2008. Así mismo presenta algunas modificaciones de contenido.
- **Resolución No 285 de diciembre 2007.** Por la cual se impone a los depósitos públicos y privados; sociedades de intermediación aduanera; sociedades portuarias; usuarios de zona franca; empresas transportadoras; agentes de carga internacional; Usuarios aduaneros permanentes y usuarios altamente exportadores, la obligación de reportar los ROS (Reporte de Operaciones Sospechosas) y Transacciones individuales en efectivo que superen los Diez Millones de Pesos (\$10.000.000), de manera directa a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF)

- **Resolución No 11880 de octubre 2007.** Emitida por el Director General de la Unidad Administrativa Especial DIAN, el propósito de esta norma es regular todo lo pertinente a la entrada y salida de divisas y moneda legal colombiana en efectivo por un monto superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América (US \$10.000) o su equivalente en otras monedas o títulos representativos.

- **Ley 1121 de diciembre 29 del 2006.** Donde se establece que todas las instituciones sometidas a vigilancia por la superintendencia financiera o quien haga sus veces. Se encuentran en la obligación de controlar y evitar, que en el ejercicio de sus funciones, estas sean utilizadas para el ocultamiento, manejo y aprovechamiento de cualquier tipo de dinero u otros bienes provenientes de actividades delictivas, a las cuales se les quiera dar apariencia de legalidad.

Cuando en la realización de sus operaciones se encuentren con este tipo de casos se debe reportar de forma inmediata a la unidad de información y análisis financiero, dando toda la información suficiente sobre el movimiento de este tipo de bienes ilícitos. De igual forma deberá guardar absoluta reserva cuando una persona esté siendo investigada por este tipo de actividades sospechosas. En el caso en que se comprobase que dicho individuo se encuentra realizando lavado de activos, financiación del terrorismo y cualquiera de las actividades que señala la ley como ilícitas o delictivas, este acto dará origen a la extinción de dominio de los bienes de dicho sujeto.

Además el artículo 23 de esta ley también establece “El que adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, custodie o administre bienes que tengan su origen mediato o inmediato en actividades de tráfico de migrantes, trata de personas, extorsión, enriquecimiento ilícito, secuestro extorsivo, rebelión, tráfico de armas,

financiación del terrorismo y administración de recursos relacionados con actividades terroristas, tráfico de drogas tóxicas, estupefacientes o sustancias sicotrópicas, delitos contra el sistema financiero, delitos contra la administración pública, o vinculados con el producto de delitos ejecutados bajo concierto para delinquir, o les dé a los bienes provenientes de dichas actividades apariencia de legalidad o los legalice, oculte o encubra la verdadera naturaleza, origen, ubicación, destino, movimiento o derecho sobre tales bienes o realice cualquier otro acto para ocultar o encubrir su origen ilícito, incurrirá por esa sola conducta, en prisión de ocho (8) a veintidós (22) años y multa de seiscientos cincuenta (650) a cincuenta mil (50.000) salarios mínimos legales vigentes.”

- **Ley 1017 de 2006.** Aprueba el “Convenio sobre blanqueo, detección, embargo y confiscación de los productos de un delito”. Firmado en Estrasburgo el 8 de noviembre de 1990, y aprobado por ésta ley en Colombia, compromete al Gobierno a adoptar medidas de confiscación de los instrumentos o productos de un delito.
- **Ley 898 de 2004.** Aprobó la Convención Interamericana contra el Terrorismo, en la que cada estado parte se comprometió a tomar las medidas para asegurar que su legislación penal referida al lavado de dinero incluya como delitos determinantes del lavado de dinero los establecidos en la citada Convención. En esta Convención el narcotráfico es contemplado como una parte del terrorismo.
- **Decreto 3420 de 2004.** Este decreto modifica las funciones y composición de la Comisión **de Coordinación Interinstitucional para el Control de Lavado de Activos (CICLA)**.

La CICLA dentro de sus funciones tienen el deber de ayudar a las entidades estatales a combatir el lavado de activos y las actividades relacionadas con esta , presentar informes al presidente de la República acerca de las actividades realizadas por el ente para dar cumplimiento a las políticas propuestas así como al funcionamiento de la Comisión.

En este decreto se halla determinadas las funciones de los diferentes comités que apoyan la CICLA, como son:

- Comité Operativo de Cultura Anti lavado
  - Comité Operativo para la Prevención y Detección
  - Comité Operativo de Investigación y Juzgamiento
  - Comité Operativo para Implementación del Sistema Centralizado de Consultas de Información (SCCI)
- 
- **Ley 800 de marzo 13 de 2003.** Donde se establece que cuando se encuentren cualquier tipo de activos corporales incorporales, muebles o inmuebles, tangibles o intangibles, en donde la proveniencia de estos sea de carácter delictivo u obtenidos directa o indirectamente de actividades ilícitas, estos pasaran a manos de las autoridades competentes para la investigación de dicho caso, de igual forma cuando se realicen transferencia de bienes que provengan de actividades ilícitas, donde el propósito se a ocultar el origen de estos se dictaran las correspondientes las sanciones contempladas por las autoridades competentes, además de que esta ley menciona una vez más la obligación por parte de las entidades financieras para el debido control del dinero que ingresa a ellas en la realización de sus operaciones para evitar que este provenga de los delitos delictivos mencionados por la ley como ilícitos.

- Ley 793 de 2002. Mediante la cual se establece la extinción de dominio, que es la pérdida sobre los derechos de los bienes a favor del Estado sin contraprestación alguna.

Son diversas las causales por las cuales se declara la extinción de dominio, entre ellas están; que los bienes provengan directa o indirectamente de actividades ilícitas; la existencia de incremento en el patrimonio sin ninguna justificación.

La acción de extinción de dominio deberá ser iniciada por la Fiscalía General de la Nación. La Contraloría General de la Nación, la Fuerza Pública, la Procuraduría General de la Nación, la Dirección Nacional de Estupefacientes, cualquier persona natural o jurídica, y cualquier institución pública deberán comunicar a la Fiscalía sobre que bienes pueden ser objetos de extinción de dominio.

- **Ley 526 de 1999.** Por medio de la cual se crea la Unida de Información y Análisis Financiero (UIAF), que tiene como objetivo la prevención y detección de operaciones relacionadas con el lavado de activos. Además esta entidad se encargara de suministrar a las autoridades y entidades competentes la información que les permita proceder con la acción de extinción de dominio.

- La estructura orgánica de la UIAF se encuentra compuesta por :

- Dirección General
- Oficina de Control Interno
- Subdirección de Análisis Estratégico
- Subdirección de Análisis de Operaciones
- Subdirección Administrativa y Financiera

- **Ley 190 de 1995.** Dispone como una de las funciones de la Superintendencia Bancaria (Hoy Superintendencia Financiera de Colombia) ejercer el control de lavado de activos. Decreto 1552 de 1995. - Crea la Unidad de



Prevención de Lavado de Activos en la Superintendencia Bancaria (Hoy Superintendencia Financiera de Colombia.

• **Decreto 663 de abril de 1993.** Mediante la cual se establece que toda entidad bancaria debe controlar y evitar, que dinero obtenido mediante en la realización actividades ilícitas o delictivas ingrese a su entidad para dar apariencia de legalidad para esto, debe establecer mecanismos de control en los cuales deberán:

- Conocer adecuadamente las actividades que desarrollan sus clientes y las transacciones que realizan frecuentemente y la cantidad de sus depósitos.
- Vigilar que los movimientos realizados por los clientes tenga relación con la actividad económica a la que este pertenece.
- Para que haya cumplimiento de los mecanismos de control estas entidades deberán designar funcionarios responsables de la verificación de los procedimientos diseñados.
- Cuando las transacciones sean realizadas en efectivo todas las entidades financieras deberán diligenciar un formulario en el cual se colocaran todos los datos de las personas que realiza la transacción y su monto, así como el nombre del destinatario, la cuenta, el tipo de transacción realizada y en banco al que se realizo.
- La institución financiera deberá periódicamente informar de todas las transacciones en efectivo realizadas.

• **Ley 67 de 1993.** La cual aprueba la “Convención de las Naciones Unidas contra el tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias sicotrópicas”, firmado por Colombia el 20 de diciembre de 1988 en Viena. A través de esta ley los estados

miembros de las Naciones Unidas buscan erradicar el tráfico ilícito y combatir las actividades ilegales derivadas de este, que afectan la base económica, política y cultural de una sociedad o nación.

En el artículo tercero de esta ley se describen los hechos que deben ser tipificados como delitos y las sanciones aplicadas por los países que han adoptado la misma. En el momento de realizar un decomiso y si es necesaria la incautación de documentos comerciales, financieros y bancarios, las partes involucradas no podrán amparándose en el secreto bancario.

Por otra parte esta ley contiene dos cuadros donde se presentan las sustancias que se utilizan con frecuencia en la fabricación de estupefacientes y sustancias sicotrópicas. La importación y exportación de estas deben hacerse bajo los parámetros establecidos por las partes interesadas para evitar el uso ilegal de dichas sustancias; facilitar el descubrimiento de operaciones sospechosas de las personas involucradas en ellas.

“Los documentos comerciales como facturas, documentos de transporte y aduaneros manifiestos de carga y otros documentos relativos al envío de las sustancias relacionadas en los cuadros de la ley deberán ser conservados por lo menos durante dos años

Las partes involucradas adoptaran además medidas necesarias para erradicar el cultivo ilícito de plantas y sustituirlos por otros, respetando el medio ambiente y el uso tradicional lícito de las comunidades; combatir y eliminar el tráfico de sustancias ilícitas por mar y en las zonas y puertos francos.

- **Decreto 1872 de 1992.** Dispuso la obligación de las instituciones sometidas al control de la Superintendencia Bancaria ( Hoy Superintendencia

Financiera de Colombia) a adoptar medidas de control, para evitar que en la realización de sus operaciones puedan ser utilizadas como instrumento para el ocultamiento, manejo, inversión y aprovechamiento en cualquier forma de dinero u otros bienes provenientes de actividades delictivas, o para dar apariencia de legalidad a las actividades o transacciones y fondos vinculados con las mismas.

- **Capítulo XI del Título Primero de la Circular Básica Jurídica N° 07 de 1996.** La Superintendencia Financiera mediante esta circular, a la que ha incorporado las distintas modificaciones sobre la regulación, establece las reglas relativas a la Prevención del Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo. En esta Circular fija los criterios e imparte las instrucciones respecto a los mecanismos de prevención, en desarrollo de los artículos 102 a 107 del Estatuto Orgánico **del Sistema Financiero.**

Mediante la anterior normativa se establece el deber de las entidades financieras de adoptar y poner en práctica metodologías y procedimientos propios dentro de un Sistema Integral de Prevención del Lavado de Activos y de establecer un Manual de Procedimientos y un Código de Conducta, que se adopte por la Junta Directiva de la Entidad Financiera.

Es preciso finalmente destacar la obligatoriedad que tienen todos los funcionarios de dichas entidades de conocer el manual desarrollado por el banco, y la responsabilidad personal que asiste a cada uno en relación con el cumplimiento del mismo.

- **Recomendaciones básicas de los sistemas internacionales.** En desarrollo de la Convención de Viena de 1988, que entró en vigencia en Colombia con la ley 67 de 1993, “Por medio de la cual se aprueba la convención de Naciones Unidas

contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas”, varias instituciones recomendaron medidas para prevenir la utilización del sistema financiero en el blanqueo del dinero ilegal. Los documentos en los cuales constan tales acuerdos son:

La Declaración del Principios de Basilea acordada el 12 diciembre de 1988, el informe del 6 de febrero de 1990, del Grupo Especial de Expertos Financieros sobre blanqueo de capitales; la Directiva 109 de junio de 1991 del Consejo de las Comunidades Europeas; la Conferencia del Consejo de Europa de Septiembre de 1992 y el Reglamento Modelo de la CICAD (Convención Interamericana de Abuso a las Drogas) aprobado por la Asamblea General de la Organización de Estados Americanos.

En la Asamblea General de Nueva Delhi (India) en 1997, se hizo un llamado urgente a los países miembros que no lo hubieran hecho, a ratificar la Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Drogas y Sustancias Psicotrópicas con el fin de unificar esfuerzos contra el lavado de dinero.

- **Recomendaciones del GAFI.** Los países integrantes del Grupo de los 7, crearon el GRUPO DE TRABAJO DE ACCION INTERNACIONAL SOBRE BLANQUEO DE CAPITAL 8 GAFI. Las **Cuarenta Recomendaciones** del GAFI fueron presentadas en 1990 como una iniciativa para combatir la utilización del sistema financiero por personas que realizaban lavado del dinero obtenido por droga. En 1996 la aplicación de las Recomendaciones se extendió más allá del tráfico de drogas hasta en los crímenes de gran importancia y se realizaron muchos otros cambios, basados en la experiencia ganada y reflejando los cambios ocurridos en el problema de lavado de dinero. Además, entre 1990 y 1995 se formuló un número importante de Documentos Explicativos cuya intención era proporcionar una guía más detallada de los aspectos de las Recomendaciones.

Las recomendaciones han sido aprobadas por más de 130 países y son ampliamente aceptadas como el estándar principal contra el cual varios países de diferentes partes del mundo han sido asesorados a través de la evaluación mutua y procedimientos de asesoramiento personal. Es de conocimiento que los países tienen sistemas legales y financieros diferentes, y que por lo tanto, no todos pueden tomar medidas idénticas. En consecuencia, las recomendaciones trazaron los grandes principios o estándares con respecto a los cuales los países deben tomar acción. Sin embargo, no se realiza intento alguno para reglamentar cada detalle y ya que se cumplen los estándares mínimos, los países pueden implementar estas medidas de acuerdo a sus circunstancias particulares y marcos constitucionales, aunque cada jurisdicción debe ser capaz de demostrar que su régimen contra el lavado de dinero es efectivo. El GAFI anunció grandes cambios a sus estándares mundiales anti lavado relacionados con políticas y procedimientos que deben implementar los sectores público y privado para un eficiente control anti lavado.

Recientemente se han establecido las **Ocho Recomendaciones** especiales que hacen referencia a la lucha contra el terrorismo y el lavado de dinero:

- Ratificar y ejecutar las resoluciones y convenciones de las Naciones Unidas contra la financiación del terrorismo
- Tipificar como delito fuente la financiación del terrorismo y del blanqueo.
- Congelamiento y decomiso de activos que procedan, se utilicen o se intentan utilizar o destinar a actos terroristas.
- Extender el reporte de operaciones sospechosas a actividades terroristas.
- Profundizar la cooperación internacional para el intercambio de información judicial y de inteligencia y la extradición de personas con actividades terroristas.
- Regular y controlar efectivamente los sistemas de envíos de fondos.

- Mejorar la información que las instituciones financieras proveen sobre transferencias por cable.
- Implementar regulación para vigilar y controlar organizaciones sin ánimo de lucro.

- **Ley USA PATRIOT.** El 26 de octubre de 2001 en Estados Unidos se promulgó la ley Patriot, la cual “requiere que las instituciones financieras, incluso de las empresas de servicios monetarios tales como las que envían remesas, establezcan programas contra el lavado de dinero y verifiquen la identidad de sus clientes” para asegurar que los fondos no se provean para facilitar actividades terroristas.

- **Ley americana frente a los fraudes contables (sarbantes-oxley – julio 30, 2002).** Esta ley resultó muy importante en el tema de Lavado de dinero y activos, para casos de ilícitos de carácter corporativo, que se están investigando bajo la modalidad de lavado de activos, asociados a transferencias ilícitas realizadas entre una casa matriz ubicada en Estados Unidos y algunas filiales ubicadas en paraísos o sitios off-shore. Incluyen delitos como el fraude contable, la corrupción a la justicia, la corrupción administrativa, dentro del tema de lavado de activos.

#### 1.5.4 MARCO CONTEXTUAL

- **Ubicación geográfica del municipio de Palmira.** El municipio de Palmira se encuentra localizado en la región sur del departamento del Valle del Cauca. Su

cabecera está situada a 3°31'48" de latitud norte y 76°81'13" del longitud al oeste de Greenwich.

Limita al Norte con el municipio de El Cerrito, al Este con el departamento del Tolima, al Sur con los municipios de Pradera y Candelaria y al Oeste con los municipios de Cali, Yumbo y Vijes. Posee un área municipal de 1162 kilómetros cuadrados; 19,34 kilómetros cuadrados corresponden a la zona urbana. Sus pisos térmicos van desde el frío (Páramo de las Hermosas) hasta la zona cálida del valle del río Cauca. La temperatura media es de 23°C y su altura sobre el nivel del mar es de 1.001 metros.

En Palmira se distinguen dos zonas localizadas hacia la media ladera en las cuales la precipitación media anual alcanza valores de 2.000 mm y 2.100 mm , convirtiéndose así en las áreas más húmedas del municipio. Dichas áreas son: cuenca media del río Nima y parte alta de la cuenca del río Agua Clara.

- **Economía.** En la ciudad de Palmira a lo largo del tiempo se constituyeron un gran número de empresas de diversos sectores, uno de los más importantes el agroindustrial que llevó a la calificación de Capital Agrícola de Colombia. Palmira mantiene su carácter agrícola debido a que se encuentra privilegiada por sus suelos fértiles y abundantes aguas que permiten desarrollar la agricultura a gran escala. Se cultivan productos como el café, tabaco, cacao, caña de azúcar, arroz, maíz, frijol, yuca, papa, algodón, soya, plátano, sorgo, hortalizas y frutales.

El Ingenio Central Tumaco, la Hacienda Oriente, Harinera del Valle, Sucromiles, Italcol de Occidente, Industrias Lehner, Andina, Ingenio Manuelita, INVAL, IMECOL, Muebles Oben, La Gitana, Colombates, Induvases, entre otras, son

algunas de las empresas que han aportado de manera significativa al desarrollo económico de la ciudad.

En la actualidad Palmira cuenta con más de 6.000 empresas registradas en la Cámara de Comercio dentro de las cuales los sectores más representativos son: el comercio, la industria manufacturera, transporte, hoteles y restaurantes, inmobiliarias y agroindustriales.

El sistema financiero está conformado por las siguientes entidades:

- Banco de Bogotá
- Banco Popular
- Bancolombia
- BBVA Colombia
- Banco de Occidente
- Banco Caja Social
- Davivienda
- Colpatria
- Banco Agrario de Colombia
- AV Villas
- Coomeva Financiera

## **1.6 ASPECTOS METODOLOGICOS**

**1.6.1 Tipo de estudio.** El estudio que se aplicara en la investigación será el descriptivo, diseñado por Méndez ya que se detallan las características que identifican los diferentes elementos y componentes de las entidades financieras



objeto de estudio para determinar si los procedimientos establecidos por la ley son llevados de forma correcta evitando y previniendo que las prácticas de lavado de dinero y activos se infiltren en la institución.

**1.6.2 Método de investigación.** El método de investigación que se utilizara para el desarrollo del trabajo será el inductivo, el cual parte de situaciones particulares para llegar a conceptos muy generales. Esta investigación se inicia a través del estudio de las características y métodos utilizados en el tratamiento de la información financiera y contable manejado por los bancos de la ciudad de Palmira, para así llegar a conclusiones, las cuales generen conocimiento que ayuden a realizar mejor la labor de los profesionales de la contaduría pública.

**1.6.3 Técnicas de recolección de información.** Para el desarrollo de este trabajo se utilizaran una serie de herramientas las cuales son consideradas importantes ya que con ellas se dará respuesta al problema planteado en la investigación.

- **Fuentes primarias.** La recopilación de la información se hará a través de entrevistas de tipo estructural, ya que estas permiten obtener información de primera mano, que se encuentran relacionadas directamente con las organizaciones objeto de estudio como son los diferentes bancos de la ciudad de Palmira, Estas entrevistas se realizaran a los administradores, contadores, auditores y revisores fiscales encargados del manejo contable y financiero de las entidades bancarias. Otra técnica que se utilizara es la observación, a través de ella se revisara cuidadosamente la información obtenida con las entrevistas y

demás documentos manejados por el personal entrevistado perteneciente a los diferentes bancos de la ciudad de Palmira. Esto generara una nueva información la cual será fundamental en el desarrollo de la investigación.

- **Fuentes secundarias.** De igual forma se utilizara el análisis documental, es decir, de la información escrita o impresa como textos, documentos y revistas relacionadas con temas contables, de auditoría y aquellos que nos permitan obtener conocimientos con respecto al problema, los cuales serán un soporte y ayudara al desarrollo de la investigación.
- **Población y muestra.** La población y muestra del problema de investigación a desarrollar son las entidades financieras de la ciudad de Palmira, las cuales se encuentran representadas por una serie de bancos.
- **Tratamiento estadístico.** Teniendo en cuenta que la investigación es empírica y que su forma de recolección de información se realiza a través de las entrevistas realizadas en las diferentes entidades bancarias de la ciudad de Palmira no se hace necesario un tratamiento estadístico ya que no se selecciona una muestra específica, porque las fuentes de investigación directa serán todas los funcionarios de los bancos.

## **2. DESCRIPCIÓN DE CONTROLES, POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS**

Los bancos son entidades financieras dedicadas al manejo del dinero de sus clientes, los cuales declaran no tener ningún tipo de relación con actividades ilícitas. Por sus actividades los bancos son los mayores expuestos a que en sus operaciones se infiltren dineros que provengan de actividades ilícitas como el lavado de activos.

El lavado de activos “es un proceso mediante el cual se trata de disfrazar o ocultar el origen del dinero obtenido en actividades ilícitas que en algunas ocasiones puede ser destinado para la financiación del terrorismo”. Estos dineros son manejados en grandes volúmenes por esta razón se requiere disfrazar la proveniencia del mismo y es en este momento cuando las entidades financieras se vuelven atractivas para los delincuentes ya que en ellas es más fácil ocultar el origen de este dinero y además no es necesario manejarlo físicamente.

Para que el dinero proveniente de actividades ilícitas llegue al sistema financiero atraviesa tres etapas: colocación, en esta etapa se necesita colocar el dinero en el torrente económico ya que manejar dinero en efectivo llama mucho la atención por esta razón los delincuentes buscan colocar el dinero en instituciones financieras; diversificación; cuando el lavador ya tiene el dinero en entidades financieras surge el problema de cómo hacer más difícil e imposible que se conozca el origen del dinero por eso es necesario efectuar una gran cantidad de movimientos a través de transacciones comerciales; integración, cuando ya se han pasado las etapas anteriores se puede disponer de los recursos, es decir, se puede ingresarlo en la economía formal invirtiendo en la creación y financiación de empresas, compra de bienes inmuebles, vehículos y otros.

El objetivo primordial de una entidad financiera es no permitir que el dinero ilícito penetre en sus operaciones ya que esto trae consigo ciertas consecuencias las cuales pueden afectar gravemente diferentes factores en la institución como son; pérdida del buen nombre ya que sus clientes y accionistas pierden la confianza en la entidad, aumento del riesgo crediticio y de mercado, es decir, pérdida de dinero en la interacción con los clientes y proveedores, aumento del riesgo legal debido que la detección de estas actividades trae consigo sanciones tanto económicas como penales, cierre del establecimiento, las autoridades pueden liquidar las entidades que no tengan los mecanismos de control suficientes para enfrentar el lavado de dinero y activos, también se presentan el bloqueo y sanciones internacionales por que son tachados por otros países como empresas no dignas de confianza para realizar operaciones comerciales o financieras.

Para evitar estos inconvenientes los bancos han desarrollado distintos controles internos con los cuales pueden evitar y detectar las operaciones inusuales o sospechosas que puedan presentarse en la entidad, de acuerdo con las investigaciones realizadas los bancos de la ciudad de Palmira se pueden aplicar los siguientes controles:

## **2.1 CONTROLES**

- Documentación de los clientes para su vinculación; cuando una persona natural o jurídica quiere utilizar un servicio de una entidad financiera uno de los requisitos fundamentales que debe cumplir es el diligenciamiento del formulario que debe realizarse enfrente del funcionario del banco en donde debe relacionar toda la información y documentación requerida por la entidad.
- Actualización de documentación del cliente; cuando un cliente ya ha utilizado o está utilizando un servicio del banco debe facilitar al funcionario correspondiente la

información necesaria para la actualización de la base de datos esta debe realizarse cada tres meses.

- Control de reportes oportunos; El funcionario de cumplimiento deberá verificar que las copias de cualquier tipo de reporte que se haya presentado se encuentren diligenciadas de acuerdo al procedimiento establecido por la entidad.
- Control de capacitaciones; todos los funcionarios pertenecientes a las entidades financieras deben ser capacitados para que tengan conocimiento del manual aplicado por el banco y de las modificaciones del mismo. Estas capacitaciones deberán ser realizadas por funcionarios de la entidad o por externos a la misma, y debe quedar constancia escrita en cada una de las hojas de viada de los empleados del banco.
- Control de operaciones en efectivos y de clientes exonerados de declaración individual de transacciones en efectivo; cuando un cliente del banco ha realizado operaciones en efectivo que de acuerdo con las políticas del banco se requiera de información completa de estos movimientos se debe diligenciar el reporte en forma adecuada.
- Control de integridad de los reportes; cada uno de los gerentes, subgerentes y directivos deben certificar que el área a su cargo se han reportado todas las operaciones inusuales y señales de alerta que se han presentado.

Los controles mencionados anteriormente van acompañados de una serie de políticas las cuales deben ser seguidas puntualmente por cada uno de los empleados del banco ya que estas ayudan a la prevención y detectar los riesgos que trae el lavado de dinero y activos de acuerdo a la información obtenida en los diferentes bancos de la ciudad de Palmira se pueden adoptar las siguientes políticas que se encuentran sujetas a lo establecido por la ley.

## 2.2 POLITICAS

**2.2.1 Políticas sobre productos aprobados.** Cuando se desarrolle un nuevo producto que involucre operaciones que impliquen un cambio de fondo en los sistemas de control para el lavado de activos y el financiamiento al terrorismo, el nuevo producto deberá ser especialmente analizado y aprobado por el Oficial de Cumplimiento para que se presente la modificación o adición del Manual a la Junta Directiva. Esta política también hace referencia al análisis e identificación de riesgos asociados a los nuevos productos, así como la identificación de los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo inherentes al objeto de la entidad.

**2.2.2 Políticas de conocimiento y segmentación de mercado.** Para facilitar los análisis y controles se establecieron los criterios de segmentación del mercado, de acuerdo a los factores de riesgo descritos en la etapa de Identificación, en relación con el sistema de prevención al lavado de activos y financiamiento al terrorismo:

Se tienen en cuenta los siguientes factores de Riesgo para la segmentación del mercado:

- **Cliente:** es cualquier persona natural o jurídica con la cual se establece una relación contractual, para el suministro de un producto propio de la actividad bancaria.
- **Producto:** son las operaciones legalmente autorizadas y cumplen con la misión de la entidad.
- **Canal de Distribución:** es el medio por el cual se ofrece el producto, puede ser directo o tercerizado.
- **Jurisdicción:** es la ubicación geográfica donde se establece el producto y se legaliza la relación contractual.

El Profesional de Cumplimiento alimentará la base de datos y agrupará los clientes según el segmento seleccionado, y el Comité de Cumplimiento podrá fijar cupos o límites de transacciones para generar señales de alerta en un respectivo segmento.

**2.2.3 Políticas sobre documentación y procedimiento de conocimiento del cliente.** No se exige a ningún cliente del suministro de información contemplados en los formatos y el procedimiento del conocimiento del cliente, salvo las excepciones que permitan la ley, de regulación financiera. En el contenido del formulario el cliente debe relacionar de forma honesta el lugar donde vive, a que actividad se dedica, cuales son las magnitudes y características básicas de sus transacciones y cuál es su patrimonio. Cuando el formulario es diligenciado los funcionarios del banco proceden a la verificación de la información y de ser necesario se realiza una visita a su domicilio o establecimiento de comercio.

**2.2.4 Políticas sobre conocimiento del manual por parte de los funcionarios.** Todos los funcionarios deben tener conocimiento y acceso permanente al Manual de Procedimientos, la cual será garantizada mediante una comunicación escrita y aceptada por cada funcionario la cual reposará en la hoja de vida o en el archivo de capacitaciones. Igualmente velará por que tengan acceso al formato para informar sobre señales de alerta y operaciones inusuales.

**2.2.5 Política sobre cobertura y alcance de los controles.** Se debe mantener controles para los conocer clientes actuales y potenciales, para prevenir que la entidad sea utilizada como instrumento para el ocultamiento, manejo, inversión o

aprovechamiento, en cualquier forma, de dineros u otros bienes provenientes de actividades delictivas o de financiación al terrorismo, o para dar apariencia de legalidad a las transacciones y fondos vinculados con las mismas.

**2.2.6 Políticas de exoneración de clientes para los reportes de transacciones en efectivo.** El cliente que solicite una transacción en efectivo por valor superior al que establece la Superintendencia Financiera (\$10.000.000 o \$USD 5.000) debe identificarla plenamente.

Únicamente los representantes legales, podrán exonerar a un cliente de diligenciar el formato de identificación individual de transacciones en efectivo, lo que podrán hacer conforme lo permite la regulación de la Superintendencia Financiera.

**2.2.7 Política de monitoreo.** Se debe mantener monitoreo permanente a todos los productos y clientes, apoyado en desarrollos tecnológicos que le permitan cruzar los clientes contra las listas restrictivas, así mismo detectar las operaciones que se hayan salido de los rangos o cupos asignados para las transacciones usuales, de acuerdo con la segmentación establecida. El profesional de cumplimiento realizará un análisis en las variaciones de importancia sobre los negocios de determinado Producto. Para estos efectos en principio se entiende por variación de importancia la que sea superior al 20% de la respectiva cuenta, sin perjuicio de que se fijen porcentajes diferentes, para el tipo de negocio o para el cliente, bien sea por la Junta Directiva o por el Comité de Cumplimiento.

**2.2.8 Políticas sobre desarrollos tecnológicos.** Con el apoyo del desarrollo tecnológico que permita verificar que los clientes no se encuentren en las listas



OFAC y ONU o en otras bases de datos que se incorporen en el futuro. Igualmente se buscará desarrollos tecnológicos que le permitan hacer un seguimiento y análisis al comportamiento de las principales cifras de cada movimiento financiero.

Mediante la utilización de las herramientas tecnológicas, se realizara la segmentación de mercado, el monitoreo de operaciones y la consolidación electrónica de las mismas. Con base en las mencionadas herramientas se determinará la información relevante en la consolidación de operaciones por cliente, variaciones en los montos de ingresos y gastos y se confrontara la operatividad por cliente de acuerdo con los factores de riesgo.

Así mismo este mecanismo permitirá monitorear las operaciones e identificar señales de alerta por los distintos factores de riesgo.

.  
**2.2.9 Políticas de conservación de documentos.** Los documentos y registros relacionados con el cumplimiento de las normas sobre prevención al lavado de activos y financiamiento al terrorismo se conservarán dentro del archivo de gestión del Profesional de Cumplimiento durante un año, luego del cual se conservarán en el archivo general durante 5 años, pasado este tiempo y si no se ha efectuado ningún requerimiento al respecto por autoridad competente, podrá ser microfilmado.

**2.2.10 Políticas sobre modificación del manual.** El Manual de procedimientos del sistema de prevención al lavado de activos y financiamiento del terrorismo debe ser actualizado periódicamente, de acuerdo con las necesidades de la institución, las modificaciones deben ser aprobadas por la Junta Directiva e informadas a la Superintendencia Financiera.

Las ampliaciones o modificaciones a los anexos, tales como nuevos términos en el glosario, nuevos formatos o modificaciones a los mismos, nueva relación de normas, podrán introducirse sin aprobación previa, con el visto bueno del Oficial de Cumplimiento y el informe posterior a la Junta Directiva. Es responsabilidad del Oficial de Cumplimiento proponer y realizar las modificaciones o actualizaciones del manual.

**2.2.11 Política sobre organización administrativa.** El sistema de riesgo al lavado de activos y financiamiento al terrorismo es transversal dentro de la organización de manera que la dirección en el manejo del riesgo la tiene la Oficina del Oficial de Cumplimiento pero los procesos requieren del concurso de varias áreas y los procedimientos están distribuidos entre ellas según se detallan en el manual de cada entidad financiera.

Los perfiles de los cargos del Oficial de Cumplimiento, de su suplente y del Profesional de Cumplimiento deben considerar la formación en los asuntos que le competen a cada uno dentro de Manual diseñado para la institución bancaria y en la descripción de funciones de cada cargo se deben incluir las que son específicamente asignadas en el Manual.

**2.2.12 Políticas de operaciones que suponen una práctica insegura.** La Superintendencia Financiera califica como prácticas inseguras y no autorizadas, conforme a lo establecido en el literal a. del numeral 5° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, la realización de operaciones en las siguientes condiciones: sin el cumplimiento de las regulaciones de la Superintendencia Financiera, en especial sin cumplir con la debida diligencia en el proceso de conocimiento del cliente conforme a lo definido por el Manual; con

personas que estando en la obligación legal de adoptar mecanismos de prevención contra el lavado de activos y financiamiento al terrorismo no los adopten; con personas que realizan actividades económicas que requieran previa autorización gubernamental sin cumplir dicho requisito.

**2.2.13 Política de requerimiento de información por autoridades competentes.** Se debe atender a través del oficial de cumplimiento la entrega de información que le soliciten las autoridades competentes.

**2.2.14 Políticas para sancionar el incumplimiento del manual.** La política sobre sanciones por el incumplimiento del manual consiste en que el manual de cada entidad financiera es de obligatorio cumplimiento y en consecuencia se aplican a los funcionarios las normas laborales y las del reglamento de trabajo, y a los representantes legales, miembros de junta directiva y miembros del comité de inversiones que no sean empleados. Las normas sobre los administradores de las sociedades financieras.

**2.2.15 Políticas sobre conflictos de interés.** Se entiende por conflicto de interés “la situación en virtud de la cual una persona en razón de su actividad se enfrenta a distintas alternativas de conducta con relación a intereses incompatibles, ninguno de los cuales puede privilegiar en atención a sus obligaciones legales o contractuales”

Según el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, les corresponde a los directores, representantes legales, revisores fiscales y en general a todo

funcionario de la entidad con acceso a información privilegiada, abstenerse de realizar cualquier operación que dé lugar a conflictos de interés.

- **Para el manejo de clientes públicamente expuestos (peps):** Se consideran clientes públicamente expuestos las entidades públicas, definidas conforme a la estructura de la administración pública, según el artículo 38 de la ley 489 de 1998 y en consecuencia los ordenadores de gasto de los negocios con tales entidades. A estos ordenadores de gasto se les solicitará la información personal y se les hará el seguimiento que se defina para personas con firmas autorizadas para disponer de los recursos. También se consideran en esta categoría los artistas, escritores y otros que tengan público reconocimiento nacional e internacional, por el volumen de sus ventas o ingresos. A las personas clasificadas como PEPS se les solicitará información adicional.

Los bancos desarrollaron estas políticas las cuales fueron realizadas conforme a las normas establecidas por las leyes internacionales y la superintendencia financiera, además implementaron unos procedimientos que deben realizarse en las diferentes etapas de estudio de los clientes y servicios prestados por el banco para evitar cualquier la infiltración de dineros provenientes de operaciones ilícitas Estos procedimientos son:

## **2.3 PROCEDIMIENTOS**

**2.3.1 Identificación de riesgos.** Los procedimientos para la identificación de riesgos, son el resultado de la aplicación de diferentes metodologías como son:

- Revisar fuentes de información con eventos de riesgo, datos, señales de alerta u operaciones inusuales y sospechosas. Se debe revisar la aplicabilidad en la entidad, de acuerdo con la naturaleza y características de los factores de riesgos y riesgos asociados. Así mismo se observarán los procedimientos y normas internas.
- Los riesgos se identifican con base en la lluvia de ideas, basada en la experiencia propia y la recogida del sector, generadas en conjunto por el Oficial de Cumplimiento, el área de riesgos y el profesional de cumplimiento. La lluvia de ideas se extrae de los casos de negocios o clientes analizados en la entidad.
- Los factores de Riesgo y los riesgos identificados, frente a los riesgos asociados son descritos en una matriz, para su fácil manejo e interpretación.

## CUADRO No. 1 Formato de Identificación de Riegos

|  |                                      |             |           |           |
|--|--------------------------------------|-------------|-----------|-----------|
|  | FORMATO DE IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS |             |           |           |
|  |                                      |             |           |           |
|  |                                      |             |           |           |
|  |                                      |             |           | FTAR - 11 |
| PRODUCTO   |                                      | RESPONSABLE | NOMBRE:   | FECHA:    |
| PROCESO RELACIONADO:   |                                      |             | CARGO:    |           |
| AAAAAAAAAAAAAREAS DE IMPACTO    FFFFFFFF                  F<br>FFFFFFFFFFFFFFFFFFFFFFFFFFFFF<br>FF | REPUTACION                           | LEGAL       | OPERATIVO | CONTAGIO  |
| FACTORES DE RIESGO<br><i>CLIENTES</i>  |                                      |             |           |           |
| <i>PRODUCTOS</i>   |                                      |             |           |           |
| <i>CANAL DE DISTRIBUCION</i>   |                                      |             |           |           |
| <i>JURISDICCION</i>  |                                      |             |           |           |

**2.3.2 Medición y evaluación de riesgos.** El procedimiento para medir y evaluar los riesgos de acuerdo a la metodología expuesta, consiste básicamente en observar la identificación de riesgos, asignar una calificación a los mismos y ubicarlos dentro de rangos, esta calificación se refleja en los niveles que conforman el mapa de riesgos siguientes.

- **Probabilidad de ocurrencia**

**CUADRO No. 2 Probabilidad de Ocurrencia**

| <b>RANGO<br/>PROBABILIDAD</b> | <b>POSIBILIDAD</b>                              | <b>PROBABILIDAD<br/>MATEMATICA</b> | <b>VALOR</b> |
|-------------------------------|---|------------------------------------|--------------|
| Rara vez                      | Puede ocurrir en circunstancias excepcionales   | < 20%                              | 1            |
| Eventualmente                 | Insignificante posibilidad que el evento ocurra | 20% - 40%                          | 2            |
| Puede Ocurrir                 | Alguna posibilidad que el evento ocurra         | 40.1% - 60%                        | 3            |
| Probable                      | Posiblemente ocurra varias veces                | 60.1% - 80%                        | 4            |
| Muy frecuente                 | Ocurra la mayoría de las veces                  | > 80%                              | 5            |

- **Consecuencia o impacto**

**CUADRO No. 3 Consecuencia o Impacto**

| <b>RANGO IMPACTO</b> | <b>REPUTACION</b>                         | <b>LEGAL</b>              | <b>OPERATIVO ECONOMICO</b>          | <b>CONTAGIO</b>             | <b>VALOR</b> |
|----------------------|---|---------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------|
| Insignificante       | Solo es de conocimiento de los directivos | Observaciones             | Entre \$0 y \$1.000.000             | No afecta a ningún segmento | 1            |
| Menor                | De conocimiento de la empresa             | Amonestación              | Entre \$1.000.000 y \$50.000.000    | Afecta uno o más segmentos  | 2            |
| Moderado             | De conocimiento a nivel local             | Multa Institucional       | Entre \$50.000.000 y \$100.000.000  | Afecta todo un producto     | 3            |
| Mayor                | De conocimiento a nivel nacional          | Suspensión Institucional  | Entre \$100.000.000 y \$500.000.000 | Afecta más de un producto   | 4            |
| Catastrófico         | De conocimiento a nivel internacional     | Cancelación Institucional | Superior a \$500.000.000            | Afecta toda la operación    | 5            |



**2.3.3 Control de riesgos.** Durante el procedimiento para controlar los riesgos es necesario realizar una evaluación a los controles existentes, para estos se debe tener en cuenta el tipo de control, la frecuencia, la responsabilidad y ejecución de cada uno.

Con los resultados de la calificación de los controles, se evalúa su efectividad, lo cual determina si el control contribuye con la disminución de la probabilidad y/o impacto. El resultado anterior confirma una nueva calificación de los niveles de probabilidad e impacto de nuestros riesgos. Estas calificaciones se ubican en la matriz del riesgo inherente.

Los controles están soportados y relacionados con los instrumentos de control, es decir formatos establecidos, responsables y documentos señalados en esta etapa.

**2.3.4 Monitoreo de riesgos.** Se lleva a cabo un análisis de variaciones de importancia y valores de operaciones a partir de las cuales se generan señales de alerta, reportes que se reciben de otras áreas y empleados, esta información también se evidencia con las señales que genera el sistema, ya que todo banco debe estar respaldado por un sistema que le ayude a evidenciar estas señales. Del mismo modo se debe obtener información de fuentes externas o del sector.

Se realiza un estudio del caso, se documenta y el oficial de cumplimiento determina las acciones a seguir, si es el caso se realiza el reporte como operación sospechosa. Se hace seguimiento a los factores de riesgo más susceptibles de lavado de activos y financiación de terrorismo.

Estos reportes serán incluidos dentro del informe del Oficial de Cumplimiento a la Junta Directiva, que se presenta trimestralmente.

Se revisara trimestralmente el estado de avance de la actualización de la documentación de los clientes.

### **2.3.5. PROCEDIMIENTO DE VINCULACIÓN DE CLIENTES**

El conocimiento del cliente empieza por la entrevista personal, el diligenciamiento de la solicitud de vinculación; si es una persona Públicamente expuesta o de conocimiento público, debe diligenciar el formulario especial diseñado para este tipo de clientes; conocimiento de su actividad comercial, declaración de origen de fondos, es importante que el cliente diligencie y suministre toda la información necesaria y completa en el proceso de vinculación.

El conocimiento continua con la confirmación de datos y documentos suministrados.

Se debe además verificar los datos de potenciales clientes, proveedores y posibles empleados cotejándolos con las base de datos de la OFAC Y ONU, si la consulta resulta negativa se continua con el proceso, en caso contrario se remite al Oficial de Cumplimento para la instrucciones del caso.

- **Visita al cliente y entrevista personal.** La entrevista personal y presencial, se aplica para todos los clientes de negocios antes de la firma del contrato. También se puede realizar entrevista no presencial, por vía telefónica, dejando constancia en el formulario. En aquellos eventos en los cuales el formulario de conocimiento del cliente sea diligenciado por fax, correo electrónico o algún medio electrónico adecuado para tal fin, directamente por el solicitante, o con base en la información suministrada por el cliente, se aceptará esta forma de contestar la entrevista como presencial pero en todo caso se debe obtener la firma y huella en

los formatos establecidos dentro de los quince (15) días hábiles siguientes a la fecha en la que se haya diligenciado el formulario.

- **Solicitud y verificación de documentos de clientes** .La persona encargada de la entrevista le solicitará al posible cliente los siguientes documentos:

- Formulario para conocimiento del cliente. Con los documentos anexos relacionados.

- Una vez el cliente entregue los documentos relacionados, se entregarán al Profesional de Cumplimiento, para:

- Verificar que los documentos solicitados al cliente sean entregados en su totalidad, quedando esta información consignada en la “lista de chequeo”.

- Verificar en la Lista OFAC y ONU, el nombre y cédula de ciudadanía o NIT del posible cliente, ya sea persona natural o jurídica.

- Verificados los documentos y confirmados los datos suministrados, el Profesional de Cumplimiento proyectará la calificación del riesgo.

- La calificación será informada al área de riesgos para consolidarla en la matriz de riesgo del respectivo negocio.

- **Actualización de documentos**. La información suministrada por el cliente debe actualizarse por lo menos una vez al año, durante el primer semestre y deberá solicitarse y monitorearse por el Profesional de Cumplimiento.

Para el efecto se les enviará requerimiento a todos los clientes, el cual podrá estar incluido en la rendición de cuentas u otra comunicación de importancia.

El Oficial de Cumplimiento, con la colaboración del Profesional de Cumplimiento o

de quien designe, adelantará un programa de llamadas telefónicas para insistir en la entrega de información, al mayor número de clientes posible.

El profesional de Cumplimiento llevará un cuadro de control para medir el grado de avance de la actualización.

**2.3.6 Procedimiento para el conocimiento de mercado y monitoreo de la entidad financiera.** El Comité de Cumplimiento periódicamente, pero al menos una vez al año, revisará el estado de avance de la actualización anual de la documentación de los clientes. Igualmente conocerá de la segmentación de los clientes, los criterios para el análisis de variaciones de importancia y los valores de operaciones a partir de las cuales se deben generar señales de alerta. En todo caso se dejará constancia en las actas respectivas.

Cuando se requiera para el análisis o la fijación de señales de alerta la Gerencia de Operaciones suministrará al Comité, el volumen y frecuencia de los pagos.

Con base en el resultado del análisis del Oficial de Cumplimiento se actualizará la calificación del riesgo de cada negocio. Los clientes que lleguen a ser calificados como de alto riesgo deberán ser evaluados por el Oficial de Cumplimiento para determinar las acciones a seguir, de acuerdo con las estipulaciones contractuales. Estos clientes serán incluidos dentro de un informe del Oficial de Cumplimiento a la Junta Directiva, por lo menos una vez al año.

El Oficial de Cumplimiento solicitará al área de sistemas para que a través del proveedor de software implemente la lectura y estadística de las principales cifras de los estados financieros del negocio, con el fin de que dichas cifras puedan servir como soporte a los análisis del Comité de Cumplimiento. A falta de dicha funcionalidad, se tomarán las cifras del programa de contabilidad.

El Profesional de Cumplimiento con los recursos tecnológicos, realizara monitoreo permanente, de acuerdo con la segmentación de mercado y las características del negocio.

**2.3.7 Procedimiento para detectar señales de alerta u operaciones inusuales.** Se ha establecido un catálogo de señales de alerta, el cual se encuentra descrito en el Manual, que determina algunos de los hechos o circunstancias que ameritan aviso al Oficial de Cumplimiento por parte del funcionario que las detecte o del funcionario al que le haya sido asignado el reporte de acuerdo con sus funciones y responsabilidades. Los funcionarios podrán reportar circunstancias que a su juicio constituyan una señal de alerta aún cuando no estén en él catalogo mencionado.

Cuando se presente una señal de alerta el Oficial de Cumplimiento debe solicitar los soportes y analizar la justificación o razonabilidad de la misma.

Si el contrato no se ha suscrito y se detecta una alerta que no pueda ser justificada o explicada por el cliente potencial, el negocio debe ser calificado por el Oficial de Cumplimiento como de alto riesgo y emitirá concepto desfavorable de manera que no podrá ser suscrito.

Si en un servicio que ya está en curso, se detecta la alerta, el Oficial de Cumplimiento solicitará el seguimiento de las operaciones del cliente, bien sea a la Gerencia de Operaciones, a la Dirección Control Interno, o la Unidad de Gestión correspondiente, según el tipo de alerta y la fuente que en cada caso considere más idónea para hacer el seguimiento al cliente.

Una vez reciba la documentación, el Oficial de Cumplimiento decidirá si considera la señal de alerta superada o si se han presentado operaciones sospechosas y procederá a su reporte a la UIAF.

**2.3.8 Procedimiento para detectar operaciones sospechosas.** Con el fin de establecer si una operación debe ser considerada como sospechosa, el Oficial de Cumplimiento, cuando reciba el reporte de operación inusual, solicitará al área que corresponda los soportes para revisar la operación y la confrontará con la información acerca de los clientes y del mercado al cual pertenece y realizará la valoración correspondiente. El Oficial de Cumplimiento decidirá si presenta el reporte directo a la UIAF.

Los reportes de operaciones sospechosas deberán ser incluidos en el informe del Oficial de Cumplimiento a la Junta Directiva.

**2.3.9 Procedimiento para segmentar los factores de riesgo.** El Profesional de Cumplimiento alimentará la base de datos, agrupará y clasificara los clientes de acuerdo con la política de segmentación, se realizará un análisis en las variaciones de importancia sobre los negocios de determinado cliente o grupo de clientes.

El Comité de Cumplimiento podrá fijar cupos o limites de transacciones para generar señales de alerta en un respectivo segmento.

**2.3.10 Procedimientos para consolidar operaciones.** Las operaciones de los clientes son ingresadas por los funcionarios encargados de causación y pagos. Estas a su vez son consolidadas por el aplicativo contable, tanto por cliente, beneficiario y producto, en el aplicativo se encuentra la base de datos y es la herramienta fundamental para el monitoreo de transacciones.

Las entidades financieras gracias a todos estos controles, políticas y procedimientos han logrado que en la realización de sus operaciones sea más

difícil para un delincuente infiltrar dineros provenientes del lavado de dinero y activos, además tienen sus infraestructuras adecuadas con la gran tecnología lo cual ayuda a que el trabajo de sus funcionarios sea más eficiente, ya que estos desarrollos tecnológicos proporciona a los empleados la utilización de un software o programa, que deberá tener la disponibilidad de consulta permanente de clientes contra las bases de datos OFAC y ONU y las que se presenten en el futuro.

Con el apoyo del desarrollo tecnológico se han diseñado programas, que sirve como base de datos para consolidar información de clientes, monitorear las operaciones, e identificar señales de alerta por los distintos Factores de Riesgo.

Para que en el desarrollo de las operaciones diarias del personal del banco sean de acuerdo con lo establecido dentro del manual estos deben estar capacitados previamente sobre las formas para detectar las operaciones inusuales o sospechosas aprender a identificarlas y estar a la expectativa cuando se presenten.

Todas estas precauciones tomadas por los bancos de la ciudad de Palmira no son solo para evitar la infiltración de dinero proveniente de actividades ilícitas sino también para evitar incurrir en cualquiera de las sanciones impuestas para las entidades financieras que no tengan los medios necesarios para el control del lavado de dinero y activos.

Estas precauciones hacen que los sistemas adoptados por los bancos detecten todas y cada una de las operaciones inusuales y señales de alerta que se presenten en la realización de sus operaciones, podemos clasificar dentro de las señales de alerta las siguientes:

## **2.4 SEÑALES DE ALERTA**

### **2.4.1 Generales relacionadas con la información del cliente.**

- El cliente entrega información insuficiente, sin justificación
- El Cliente entrega información que no es posible confirmar
- El cliente se muestra renuente o molesto al solicitársele una adecuada identificación o el diligenciamiento de los formatos requeridos.
- Variaciones de ingresos en porcentajes superiores a los correspondientes a la actividad económica desarrollada, sin justificación.
- Incrementos patrimoniales no acordes al desarrollo de la actividad económica declarada, sin justificación.
- El cliente o sus representantes legales aparecen investigados penal o disciplinariamente.

### **2.4.2 Señales de alerta en personas jurídicas que:**

- Tienen nuevos propietarios, han sido adquiridas con dificultades económicas, cambian su naturaleza y presentan en corto lapso utilidades desbordadas.
- Tienen como propietarios o directivos, personas de estratos bajos y con dificultades económicas y que manejan grandes volúmenes de dinero.
- Han sido constituidas con bajos capitales, recibiendo poco después grandes sumas de inversión, principalmente extranjera.
- Realizan grandes inversiones no obstante haber sido creadas muy recientemente.
- Reciben ingresos no operacionales por mayor cuantía que los ingresos operacionales.
- Tienen un capital suscrito muy bajo y/o un desarrollo del objeto social muy amplio.



- Tienen en común socios, gerentes, administradores o representantes legales con otras personas jurídicas o empresas (outsourcing)

#### **2.4.3 Señales de alerta en personas naturales o jurídicas que:**

- Actúan a nombre de terceros intentando ocultar la identidad del cliente o usuario real.
- Adicionan o cambian de beneficiarios de títulos valores en forma frecuente.
- Fraccionan transacciones para evitar requerimientos de documentación y/o presentación de declaración de operaciones en efectivo.
- Amenazan o intentan sobornar al empleado de la entidad con el fin de que acepte información incompleta, falsa o para que no diligencie el formulario de registro de información.
- Inicialmente realizan transacciones por montos bajos, pero al corto tiempo las incrementan en altas cantidades.
- Invierten demasiado dinero, sin importar la rentabilidad y fingen ignorancia con respecto al mercado.
- Realizan múltiples operaciones en efectivo en la misma o en diferentes oficinas.
- Son personas ajenas a la entidad quienes tienen firma registrada para el manejo financiero.
- Poseen gran solvencia económica y sin embargo les resulta difícil la consecución de referencias o codeudores.
- Cancelan anticipadamente títulos dándole muy poca o ninguna importancia a las pérdidas financieras.
- Son presentados por una sucursal, filial o banco extranjero con sede en paraísos financieros.
- Permiten que una entidad financiera remate sus bienes.

- Realizan operaciones en cantidades o valores no acordes con su actividad económica.
- Realizan transferencias múltiples de grandes cantidades de dinero a otras ciudades o países y dirigidas a diferentes beneficiarios.
- Registran la misma dirección y/o teléfono de otras personas con las que no tienen relación aparente.
- Cambian frecuentemente sus datos, verbigracia dirección, teléfono, ocupación, etc.
- Cambian repentina e inconsistentemente las transacciones y formas de manejo del dinero.
- Posean número de identificación correspondiente a un empleado retirado por manejos fraudulentos.
- Definen su actividad económica como “independiente” y manejan grandes cantidades de dinero.
- Compran y pagan en efectivo, cartas de crédito.
- Se niegan a soportar una operación o a actualizar la información básica.
- Intentan realizar operaciones con dinero falso.
- Diligencian los formularios o formatos con letra ilegible o amañada.
- Solicitan que se les exonere del reporte individual sin tener derecho a ello.
- Son recomendadas por usuarios o clientes que exhiben actitudes poco confiables.
- Son turistas extranjeros y en su pasaporte aparece que han ingresado varias veces al país y permanecen en él por largas temporadas.
- Adquieren productos financieros o sostienen relaciones comerciales en un barrio o localidad diferente y distante a la sede de los negocios del cliente y/o a su lugar de residencia.
- Exigen ser atendidos o manifiestan marcada preferencia por un específico asesor comercial de la entidad.
- Suministran información falsa, de difícil verificación o insuficiente.

- Se muestran renuentes o molestos cuando se les solicita una adecuada identificación o el diligenciamiento de los formatos obligatorios para poder realizar ciertos tipos de operaciones.
- Se muestran nerviosos, al preguntárseles la información requerida, dudan en las respuestas y/o traen escrita la información solicitada.
- Ofrecen productos o servicios por precios por debajo de los costos Normales del mercado, o de compra más elevados.
- Cambian frecuentemente billetes de baja denominación por billetes de alta denominación y viceversa.
- Son clientes espontáneos sin vinculación con el sector financiero.

## **2.5 OPERACIONES INUSUALES**

Son inusuales aquellas operaciones cuya cuantía o características no guardan relación con la actividad económica de los clientes, o que por su número, por las cantidades transadas o por sus características particulares, se salen de los parámetros de normalidad establecidos para determinado rango de mercado.

### **2.5.1 Clasificación de operaciones inusuales**

- Las donaciones, los aportes o inversiones a fideicomisos constituidos, de personas naturales o jurídicas que no quieran ser identificados o que sean renuentes a cumplir con los requisitos estipulados dentro de los procedimientos de conocimiento de cliente.
- Las que excedan los presupuestos que el banco debe controlar.
- Se consideran inusuales todas las transacciones que se realicen con un cliente a partir de la fecha en que el cliente haya ingresado en las listas OFAC o

en cualquiera otra de las bases de datos que se consulten o decida consultar en el futuro.

- Las que establezca el Comité de Cumplimiento.

De igual forma dentro de los manuales realizados por los bancos se señalan como operaciones inusuales las que el Comité de Cumplimiento ha establecido las cuales son:

- Clientes que intenten ejecutar gastos o inversiones por encima de los presupuestos, o del incentivo modular. Esta alerta queda en cabeza del Ejecutivo de Gerencia Operativa debido a que aplica a Alianzas Productivas.
- Beneficiarios que soliciten el giro de recursos a terceras personas, sin justificación. En este caso la alerta operará con las mismas bases de las transacciones en efectivo, es decir: Operaciones individuales de más de \$10.000.000 o más de \$USD 5.000 y transacciones múltiples por o en beneficio de una misma persona, que durante un mes calendario, en conjunto superen \$50.000.000 o \$USD 50.000. Esta alerta debe realizarla el Director de Operación Bancaria debido a que se puede detectar en la operación de transferencias bancarias y pagos.

**2.5.2 Señales de alerta por topologías.** Se entenderá que hay una operación inusual cuando se tipifique una de las TOPOLOGÍAS DEL LAVADO DE ACTIVOS. Se entiende por topologías las actividades características que se presentan regularmente y que corresponden a las modalidades utilizadas para el lavado de activos. De acuerdo a los estudios realizados por la UIAF, se han identificado algunas señales de alertas aplicables a todos los productos ofrecidos por las entidades financieras como son:

### **Topologías Generales**

- Adquisición de servicios o productos ofrecidos por los bancos con dinero en efectivo por un alto valor.
- Realización de transacciones sin tener conocimiento de las características, el producto, como rentabilidad, plazos y sanciones.
- Solicitud de certificados con destino a varias entidades.
- Inconsistencias entre el capital de la empresa y el monto del proyecto.
- Pago a proveedores diferentes a los establecidos en los presupuestos de obra
- Operaciones con similares características en cuanto a monto o frecuencia de transacciones en diferentes servicios o productos.
- Carencia de vínculos o antecedentes con el sistema financiero.

#### **2.5.3. Señales de alerta en las instituciones financieras de las fiducia en garantía**

- Constitución de patrimonios autónomos de fiducia en garantía, sobre los cuales no se soliciten certificados.
- Adquisición reciente de bienes, mediante transacciones por montos inusuales (muy por encima o muy por debajo de su valor real).

#### **2.5.4. Señales de alerta en inmobiliaria o de administración relacionada con inmuebles**

- Sobre valoración de lotes o de construcciones cuyas características no son acordes con las características del sector.
- Cesión de beneficios del constructor a terceros.

- Inconsistencias en los precios de las unidades del proyecto y su localización o especificaciones técnicas.
- Compra de unidades del proyecto en efectivo y sin solicitar créditos a instituciones financieras.
- Venta o cesión de la propiedad a un tercero antes o en el momento de la entrega del inmueble.
- Compra de varias unidades del proyecto por parte del mismo inversionista.
- Financiación de la cuota inicial en pagos que superan la capacidad económica del comprador.
- Inconsistencias en las características jurídicas de propiedad del inmueble objeto del negocio fiduciario (propiedad, posesión, tenencia).

#### **2.5.5. Señales de alerta en Titularización**

- Inmuebles que han sido comprometidos en procesos de extinción de dominio o antiguos propietarios con antecedentes judiciales.
- Titularización de bienes extraños o de difícil cuantificación.
- Cualquier funcionario en conocimiento de una operación inusual debe reportarlas al Oficial de Cumplimiento.

Las entidades financieras se encuentran reguladas por una serie de leyes las cuales tienen como objetivo primordial evitar que sean utilizadas por los delincuentes para ocultar los dineros obtenidos por ellos a través de actividades ilícitas que generan un efecto negativo en el sector político, social y económico, ya que estas actividades emiten una imagen negativa del país, además de los perjuicios que genera al bienestar social del mismo. Las siguientes son una recopilación de las diferentes leyes, decretos, resoluciones y circulares que se han emitido para evitar la incorporación de dineros provenientes del lavado de dinero y activos en las entidades financieras.

### **3. FUNCIONES Y ORGANOS DE CONTROL DE LAS ENTIDADES BANCARIAS**

Dentro de toda organización dedicada a la prestación de un servicio deben existir unas funciones designadas para cada uno de los empleados, además de los procedimientos, políticas y la información relacionada con la realización de su labor dentro de la institución. Por tal motivo las entidades bancarias de la ciudad de Palmira por estar en riesgo de que en sus operaciones se infiltren dineros provenientes de actividades ilícitas, han establecido manuales de funciones y procedimientos los cuales deben ser evaluados para la verificación de su cumplimiento por parte del personal vinculado a estas instituciones, ya que ellas son un elemento fundamental en la prevención y detección del lavado de dinero y activos; porque son las encargadas de procesar las operaciones de los distintos clientes y proveedores.

Esta entidades financieras de la ciudad de Palmira ha desarrollado una estructura organizacional la cual será descripta a continuación, en esta se encuentran agrupadas las diseñadas por los distintos bancos visitados para esta investigación.

#### **3.1 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL**

##### **3.1.1. Junta directiva**

Este órgano es el más comprometido con el control para la prevención y detección de lavado de dinero y activos, ya que dentro de sus funciones se encuentran el

establecimiento de las políticas y normas de conducta, las cuales los empleados de las entidades bancarias de la ciudad de Palmira, deben aplicar en el desarrollo normal de su labor y con las que ayudaran a evitar el ingreso de dineros provenientes de actividades ilícitas.

➤ **Funciones y responsabilidades**

- Corresponde a la Junta Directiva fijar las políticas, y adoptar las normas del código de conducta en relación con las leyes nacionales e internacionales, con base en las recomendaciones del Oficial de Cumplimiento de la matriz, del oficial propio de la entidad financiera y representantes legales, de acuerdo con la experiencia sobre el negocio.
- Aprobar el manual de procedimientos y sus actualizaciones. Designar al oficial de cumplimiento y su respectivo suplente.
- Aprobar la estructura y los mecanismos, para lo cual tendrá en cuenta el tamaño y volumen de los negocios.
- Aprobar el procedimiento para la vinculación de los clientes que pueden exponer en mayor grado a la entidad al riesgo, así como las instancias responsables, atendiendo que las mismas deben involucrar funcionarios de la alta gerencia. La documentación que se decida solicitar, para los diferentes grupos de clientes, se informará a la Junta Directiva por el Oficial de Cumplimiento en sus informes, cuando se incorporen modificaciones a los requerimientos para que la Junta Directiva se pronuncie.
- Hacer seguimiento y pronunciarse periódicamente sobre el perfil de riesgo de la entidad.
- Pronunciarse respecto de cada uno de los puntos que contengan los informes que presente el oficial de cumplimiento, dejando la expresa constancia en la respectiva acta.
- Pronunciarse sobre los informes presentados por la Revisoría Fiscal y la Auditoría Interna o quien ejecute funciones similares o haga sus veces, y hacer



seguimiento a las observaciones o recomendaciones adoptadas, dejando la expresa constancia en la respectiva acta.

- Ordenar los recursos técnicos y humanos necesarios para implementar y mantener en funcionamiento el un sistema especializado de los ya existentes en el mercado como son el SARLAFT, SIPLA entre otros.
- Aprobar los criterios objetivos y establecer los procedimientos y las instancias responsables de la determinación y reporte de las operaciones sospechosas.
- Establecer y hacer seguimiento a las metodologías para la realización de entrevistas no presenciales y/o la realización de entrevistas por personal que no tenga la condición de empleado de la entidad.
- Aprobar las metodologías de segmentación, identificación, medición y control.
- Designar la instancia autorizada para exonerar clientes del diligenciamiento del formulario de transacciones en efectivo., así mismo para el diseño de las metodologías, modelos e indicadores cualitativos y/o cuantitativos de reconocido valor técnico para la oportuna detección de las operaciones inusuales.
- Impartir los lineamientos y adoptar las medidas necesarias para que cada una de las subordinadas del grupo aplique procedimientos similares a los implementados por la matriz, atendiendo en todo caso las características particulares de la actividad desarrollada por cada una de ellas.

### **3.1.2. Representante legal**

Responde por la entidad y es el principal ejecutor, ya que se encarga de que los procedimientos y normas sean los adecuados y que se cumplan a cabalidad.

### ➤ **Funciones y responsabilidades**

- Corresponde al Representante Legal someter a aprobación de la junta directiva en coordinación con el oficial de cumplimiento, el manual de procedimientos y sus actualizaciones.
- Verificar que los procedimientos establecidos, desarrollen todas las políticas adoptadas por la Junta Directiva.
- Adoptar las medidas adecuadas como resultado de la evolución de los perfiles de riesgo de los factores de riesgo y de los riesgos asociados.
- Garantizar que las bases de datos y la plataforma tecnológica cumplan con los criterios y requisitos establecidos para el correcto y efectivo monitoreo del riesgo.
- Proveer los recursos técnicos y humanos necesarios para implementar y mantener en funcionamiento el sistema seleccionado por la entidad financiera para la realización de sus operaciones.
- Prestar efectivo, eficiente y oportuno apoyo al oficial de cumplimiento.
- Garantizar que los registros utilizados en el sistema cumplan con los criterios de integridad, confiabilidad, disponibilidad, cumplimiento, efectividad, eficiencia y confidencialidad de la información allí contenida.
- Aprobar los criterios, metodologías y procedimientos para la selección, seguimiento y cancelación de los contratos celebrados con terceros para la realización de aquellas funciones relacionadas con el sistema seleccionado que pueden realizarse por éstos.

#### **3.1.3 Oficial de cumplimiento**

Es el que se encuentra más capacitado acerca de las normas y leyes relacionadas con el lavado de dinero y activos que rigen a las entidades financieras. Por tal

motivo la junta directiva de cada entidad debe encargarse de designar al oficial de cumplimiento y asignarle el equipo de trabajo humano y técnico adecuado.

➤ **Funciones**

- Velar por el adecuado funcionamiento dentro de la entidad de las etapas y elementos específicos que conforman el SARLAFT y los que se encuentran contemplados en el manual de la institución financiera, vigilar la adecuada observancia de los procedimientos específicos diseñados por la institución con el fin de prevenir el lavado de activos y el financiamiento al terrorismo.
- Verificar que existan los controles y que se presenten los reportes, definidos en el manual, así mismo reportar las operaciones sospechosas cuando directamente o cuando a su juicio deban ser reportadas, promover la adopción de correctivos, reportar al competente las posibles faltas que comprometan la responsabilidad de los funcionarios, velar por el envío de la información periódica a la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF.
- Proponer a la Junta Directiva la actualización del Manual, velar por su divulgación entre todos los funcionarios de la entidad vigilada realizar análisis de transacciones inusuales y participar en la evaluación de los que identifiquen los funcionarios responsables al interior de la Entidad bancaria.
- Revisar y actualizar constantemente los programas de capacitación de la entidad, de acuerdo con las necesidades internas y la legislación vigente, entregar a los nuevos miembros de la Junta Directiva el Código de Conducta y el Manual de Procedimientos para Prevención al Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo.
- Diseñar las metodologías de segmentación, identificación, medición y control.
- Evaluar los informes presentados por la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal y adoptara las medidas del caso.
- En cumplimiento de la Ley, presentar informes a la Junta Directiva trimestralmente, que se refieran como mínimo a:

- a. Los resultados de la gestión desarrollada.
- b. El cumplimiento que se ha dado en relación con el envío de los reportes a las diferentes autoridades.
- c. La evolución individual y consolidada de los perfiles de riesgo de los factores de riesgo y los controles adoptados, así como los riesgos asociados.
- d. La efectividad de los mecanismos e instrumentos de control y las medidas adoptadas para corregir las fallas.
- e. Los resultados de los correctivos ordenados por la Junta Directiva u órgano que haga sus veces.
- f. Los documentos y pronunciamientos emanados de las entidades de control y de la Unidad Administrativa Especial de Información y Análisis Financiero-UIAF.

**3.1.4 Comité de cumplimiento.** Le corresponde conocer sobre el estado de avance de la actualización anual de la documentación de los clientes. Igualmente le corresponde revisar la segmentación de los clientes, los criterios para el análisis de variaciones de importancia, los valores de operaciones a partir de las cuales se deben generar señales de alerta. Igualmente podrá definir nuevas señales de alerta u operaciones inusuales.

➤ **Miembros del Comité de Cumplimiento**

- Oficial de Cumplimiento
- Gerente Financiero
- Gerente Comercial
- Representante de Gestión de Riesgo
- Director de Operación Bancaria
- Gerente de Operaciones

- Profesional de Cumplimiento

O sus delegados nombrados para cumplir sus funciones cuando estuvieren cumpliendo funciones por fuera de la entidad financiera o por ausencia temporal o absoluta. En la reunión del Comité es necesaria la presencia del Oficial de Cumplimiento o en su defecto el Suplente. El profesional de Cumplimiento hará las veces de secretario del comité.

Las reuniones del Comité de Cumplimiento se llevarán a cabo semestralmente, o cuando el Presidente, los Gerentes, Directores, o el Oficial de Cumplimiento lo citen.

**3.1.5. Profesional de cumplimiento.** El profesional de cumplimiento deberá.

- Ejecutar las labores de revisión y verificación de la documentación suministrada por el cliente en los documentos de conocimiento del cliente.
- Diligenciar la lista de chequeo.
- Llevar un informe consolidado del grado de avance de las actualizaciones.
- Guardar bajo su custodia los archivos que se generen en la verificación de la información anteriormente descrita.
- Atender las observaciones que efectúe el Oficial de Cumplimiento respecto del sistema adoptado por la entidad.
- Brindar el apoyo o realizar capacitaciones que ordene el Oficial de Cumplimiento sobre el tema.
- Llevar el cuadro de control de actualizaciones y reportar sobre su grado de avance.
- Realizar la transmisión del reporte de operaciones sospechosas, directamente cuando sea un reporte negativo y con el visto bueno del Oficial de Cumplimiento cuando el reporte deba ser positivo.

- Alimentar la base de datos y agrupar los clientes según el segmento seleccionado, y realizar un análisis en las variaciones de importancia sobre los negocios de determinado cliente o grupo de clientes.
- Hacer las veces de secretario en del Comité de Cumplimiento y levantar las actas correspondientes.

**3.1.6 Gerencia comercial y ejecutivos del área comercial.** El Gerente Comercial y sus ejecutivos de negocios están obligados a tener conocimiento directo de todos y cada uno de los clientes que presenten como prospectos para nuevos negocios y del negocio particular de cada uno de dichos clientes. Igualmente serán los obligados a realizar la entrevista personalizada y la telefónica cuando sea autorizada y dejar constancia escrita de la misma, así como de solicitar la documentación para cumplimiento de requisitos formales del sistema y los descritos en los manuales.

➤ **Auxiliar de la Gerencia Comercial.** Debe ingresar a la base de datos para consultar todos los clientes en prospecto e informar al Oficial de Cumplimiento en caso que la consulta resulte positiva.

### **3.1.7 Gerencia jurídica**

➤ **Coordinación de Recursos Humanos.** Velará por la existencia y aplicación de los programas de capacitación sobre el sistema de prevención al lavado de activos y financiamiento al terrorismo.

- **Analista de Personal.** Realizará la consulta en la base de datos de los candidatos, antes de su vinculación e informará al Oficial de Cumplimiento si la consulta resulta positiva.
  
- **Gerencia de Operaciones.** La Gerencia de Operaciones llevará el cuadro de control de negocios en el que identificará cada negocio y las principales cifras para el análisis de las variaciones de importancia. Se desempeñará además como Oficial de Cumplimiento Suplente, es decir que lo reemplazará cuando sea necesario, en sus faltas absolutas o transitorias.
  
- **Dirección de Operación Bancaria.** Tendrá el control de las operaciones en efectivo, y de los clientes exonerados de reporte individual de transacciones en efectivo, para sus reportes en los casos que lo exija la regulación. Cuando se le requiera, para el análisis o la fijación de señales de alerta la Dirección de Operación Bancaria suministrará al Comité de Cumplimiento el volumen y frecuencia de los pagos.

#### **3.1.8. Gerencia financiera**

- **Gerencia de cartera colectiva.** Tiene a su cargo el conocimiento de los emisores, contrapartes e inversionistas, para efectos del conocimiento de cliente en el sistema de prevención al lavado de activos y financiación al terrorismo.

➤ **Dirección De Inversiones.** Tiene a su cargo el conocimiento de los emisores y contrapartes de portafolios propios y administrados, para efectos del conocimiento de cliente en el sistema de prevención al lavado de activos y financiación al terrorismo.

➤ **Subgerencia de Planeación Estratégica y Administrativa.** Velará por la consulta y verificación de datos, de los proveedores y de todos aquellos que se vinculen por órdenes de compra.

➤ **Profesional Administrativo.** Debe ingresar a la base de datos para consultar todo proveedor e informar al Oficial de Cumplimiento en caso que la consulta resulte positiva.

**3.1.9 Unidad de gestión.** Velará por la consulta y verificación de datos de los contratistas. Para tal efecto deberá controlar que los contratistas sean debidamente consultados a través del sistema.

➤ **Profesional Jurídico.** Consultará en la base de datos los contratistas y proveedores que se vinculen, y reportará a la Gerencia de la Unidad de Gestión en caso que la consulta resulte positiva.

➤ **Dirección de Personal de la Unidad de Gestión.** Realizará la consulta en la base de datos de los candidatos, antes de su vinculación e informará a la Gerencia de la UGP si la consulta resulta positiva.



### **3.1.10 Área de sistemas**

➤ **Profesional en Sistemas.** Será el administrador del sistema o software o del que se utilice en el futuro para el cruce de datos y la generación de listados de negativos. Responderá por la capacitación de los usuarios en el sistema y por coordinar con el proveedor del sistema los aspectos técnicos del mismo.

### **3.1.11 Área de riesgos**

➤ **Coordinador de Riesgos.** Le corresponde apoyar la gestión de Administración de Riesgos en los procesos de la entidad y diseñar los sistemas de medición y evaluación de riesgo en los mismos, así como respecto de la Prevención y Control de Lavado de Activos y Administración de Riesgo.

Para que haya un debido cumplimiento de las funciones por parte de los empleados los banco, estos han desarrollado un órgano de control el cual se encargara de velar por el desempeño correcto de todos y cada uno de los miembros pertenecientes a la institución. A continuación se mencionan los órganos de control que se encontraron en la realización de la investigación.

## **3.2 ORGANOS DE CONTROL**

**3.2.1 Responsabilidad de la revisoría fiscal en la prevención al lavado de activos y financiamiento al terrorismo.** A la Revisoría Fiscal le corresponde instrumentar los controles adecuados que le permitan detectar incumplimientos de las instrucciones que para la prevención al lavado de activos y financiamiento al terrorismo se consagran en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero; la gestión

incluye el examen de las funciones que cumplen los administradores de la entidad incluido el Oficial de Cumplimiento en relación con el respectivo sistema que se encuentre utilizando el banco

.

**3.2.2 Auditoría y control interno.** La auditoría sistema de prevención al lavado de activos y financiamiento al terrorismo, que estará a cargo de la Dirección de Control Interno. El Comité de Auditoría debe ser integrado por tres (3) miembros de la Junta Directiva los cuales conocerán de los informes de la contraloría interna. El Comité de Auditoría, incluirá dentro de su informe anual a la Asamblea el punto correspondiente a esta auditoría.

El Director de Control interno tendrá la responsabilidad de adelantar la auditoría del sistema utilizado por el banco, de acuerdo con los procedimientos de auditoría, en los que deberán incluir por lo menos los siguientes:

**CUADRO No. 4 Procedimientos a tener en cuenta en el control interno**

| <b>Tema</b>   | <b>Responsable</b> | <b>Periodicidad</b>   | <b>Forma de Control</b>   |
|---|--------------------|-----------------------|---|
| Control de consultas a la lista OFAC y ONU          | Control Interno    | <i>Semestralmente</i> | Hacer un muestreo con base en el reporte de la base de datos y el listado de clientes.  |
| Control de operaciones                              | Control Interno    | <i>Semestralmente</i> | Hacer un muestreo de operaciones en efectivo para verificar integridad de los reportes. |
| Control de perfiles de usuarios y claves entregadas | Control Interno    | <i>Semestralmente</i> | Verificación de claves entregadas y claves canceladas el software manejado.             |

|   |                 |                       |                               |
|---|-----------------|-----------------------|-------------------------------|
| Control de reuniones del Comité de Cumplimiento | Control Interno | <i>Semestralmente</i> | Verificar existencia de actas |
|---|-----------------|-----------------------|-------------------------------|

Los miembros del órgano de control deben presentar sus informes a la junta directiva, en los cuales debe mencionar como ha sido el cumplimiento de los funciones descritas en el manual, además de las inconformidades encontradas en la realización de su trabajo.

El Gobierno Nacional para asegurar que en los bancos se sigan las medidas expuestas por él en las cuales señala la importancia de la capacitación de los empleados para que estén en capacidad de identificar cualquier señal de alerta, movimiento inusual o sospechoso, de igual forma ellos también deben tener una conducta ética para guardar y reservarse el derecho de exponer cualquier tipo de información que no se requiera por la autoridad competente, por ello se hace necesario que cada banco diseñe un código de conducta para sus funcionarios.

### 3.3 CÓDIGO DE CONDUCTA

#### 3.3.1 Principios generales

➤ Artículo primero: finalidad del código de conducta. El presente Código tiene por finalidad señalar los principios fundamentales dentro de los cuales debe desarrollarse la actividad de la institución financiera, sin perjuicio de las normas legales y de las que el banco adopte de tiempo en tiempo. Este Código consolida

el compromiso de acogerse a las más estrictas normas de integridad personal y profesional en las relaciones entre los funcionarios de la entidad financiera y los clientes, proveedores y demás terceros.

- Artículo segundo: conocimiento del código de conducta. Es obligatorio que los miembros de la junta directiva, representantes legales, gerentes y demás funcionarios de la entidad, conozcan y asimilen el presente código de conducta, de forma que conduzcan sus actividades conforme a sus postulados.
- Artículo tercero: deber de cumplimiento de las normas legales. En la aplicación de las normas legales que rigen su actividad, la entidad financiera deberá evitar comportamientos que impliquen abuso del derecho.
- Artículo cuarto: como debe conducirse y ejecutarse la actividad. Los miembros de la junta directiva, directivos, representantes legales, gerentes y demás funcionarios de la institución financiera deben conducir y ejecutar las diferentes operaciones realizadas por el banco. con profesionalismo y moralidad, esto es, con honestidad, respecto, dignidad, diligencia, lealtad, probidad, seriedad, claridad y precisión, atendiendo siempre el cabal cumplimiento de las normas legales.

los miembros de la junta directivas, directivos, representantes legales, gerentes y demás funcionarios de la institución financiera no deberán ofrecer ni aceptar incentivos para la realización de negocios, que puedan atentar contra la independencia y objetividad con que deben realizar su gestión, esto no se extiende, desde luego, a los incentivos normales y de aceptación general.

- Artículo quinto: búsqueda de la finalidad. La entidad bancaria pondrá toda su capacidad profesional al servicio de la obtención de la finalidad prevista en su misión, visión y política de calidad.
- Artículo sexto: nivel de formación. Atendiendo a la especial naturaleza y complejidad de la actividad bancaria, la entidad deberá velar por mantener un alto grado de formación y conocimiento a todos los niveles, para lo cual deberá

propender siempre por la permanente capacitación y/o actualización de representantes legales, gerentes, directores y demás funcionarios.

➤ Artículo séptimo: utilización de información privilegiada. Los miembros de la junta directiva , directivos, representantes legales, gerentes, directores y demás funcionarios deberán no solo abstenerse de hacer uso indebido de la información privilegiada que posean, sino que deberán adoptar medidas tendientes a impedir que dicha información circule o sea conocida por quienes no deberían conocerla.

➤ Artículo octavo: organización y control interno de la entidad bancaria. La organización interna del banco deberá obedecer a esquemas que tiendan a garantizar su profesionalismo y eficiencia.

La entidad bancaria deberá conocer la tecnología moderna y apoyar su actividad general en las herramientas que ésta le proporciona. El banco deberá mantener un adecuado control sobre sus asuntos internos, estableciendo, si es del caso, niveles de supervisión de las actuaciones de todos o algunos de sus funcionarios. los niveles de supervisión que se establezcan no relevarán a los directivos y representantes legales del control que conforme a las normas legales, que deben mantener sobre las actividades de la institución bancaria en general.

➤ Artículo noveno: relaciones con los organismos de inspección y vigilancia. La entidad deberá suministrar a los organismos gubernamentales de inspección y vigilancia la información que soliciten en forma oportuna y suficiente.

### **3.3.2 Principios, deberes, recomendaciones en relación con los mecanismos de control para la prevención y detección de actividades delictivas.**

➤ Artículo décimo: principio del conocimiento del cliente. La entidad bancaria deberá procurar el mayor conocimiento que le sea posible acerca de sus clientes y obtener de ellos la información que razonablemente pueda resultar relevante para

la adecuada consecución de las finalidades que ellos persigan. El banco deberá establecer requisitos para la debida identificación y adecuado conocimiento de su cliente.

- Artículo duodécimo: reportes a los entes reguladores. El oficial de cumplimiento del banco reportará en forma inmediata y suficiente a la unidad de información y análisis financiero UIAF, cualquier información relevante de acuerdo con la regulación existente, todo lo anterior de acuerdo con el sistema integral que se encuentre utilizando para la prevención de lavados de activos.
- Artículo decimotercero: información debida a los clientes. El banco deberá informar a sus clientes acerca de la estructura y funcionamiento del producto o servicio bancario que vaya a utilizar, así como de los deberes y derechos mutuos que se desprendan del respectivo negocio.
- Artículo decimocuarto: deber de confidencialidad. Salvo los casos autorizados por la constitución y las leyes, el banco deberá mantener confidencialidad sobre los asuntos de sus clientes, que haya conocido o conozca por razón de los negocios celebrados con ellos. Este deber de confidencialidad no impide que las entidades bancarias se suministren entre sí referencias sobre clientes específicos ni que se formen bancos de datos de conformidad con las normas legales.
- Artículo decimosexto: publicidad. La publicidad de los servicios y productos bancarios deberá ser leal, veraz y exacta y deberá instruir claramente a los clientes y al público en general sobre las actividades que desarrolla.
- Artículo decimoséptimo: atención de quejas de clientes. El banco atenderá las quejas de sus clientes a través de un proceso especialmente definido para el efecto, a cargo de la gerencia comercial. todas las respuestas a las quejas las debe firmar un representante legal de la compañía o la persona delegada para el efecto. La entidad bancaria deberá informar a sus clientes de la existencia del procedimiento para la atención de los reclamos efectuados por ellos.

### **3.3.3 Conflictos de intereses**

- Artículo decimoctavo: principio de la independencia de las decisiones y actuaciones. La institución bancaria propenderá por actuar con el grado de individualidad e independencia necesarias para proteger los derechos de las partes vinculadas y evitar conflictos de intereses.
- Artículo decimonoveno: deber de evitarlos. El banco deberá evitar razonablemente posibles situaciones y condiciones que en el negocio puedan conducir a conflictos entre los intereses de sus clientes, o entre los de un cliente y los suyos propios y otra u otras entidades del grupo.
- Artículo vigésimo: deber de informar de la existencia del conflicto de intereses y de su resolución. La entidad bancaria deberá informar inmediatamente a su cliente acerca de la existencia o de la potencial aparición de un conflicto de intereses y de las medidas que se adoptarán para evitarlo, o de la forma en que éste se resolverá.
- Artículo vigesimoprimer: en relación con los directivos, representantes legales y funcionarios. Cuando los miembros de la junta directiva, directivos, representantes legales y funcionarios de la entidad bancaria desarrollen actividades potencialmente conflictivas entre sus propios intereses y los de la entidad y/o los clientes, deberán informarlo al representante legal del banco para su aprobación o la del órgano competente si hubiere lugar a ello.
- Artículo vigésimo segundo: deber de resolver los conflictos con base en el interés de la entidad bancaria y en la equidad. En caso de presentarse algún conflicto de intereses entre sus clientes, o entre el interés de un cliente y el banco u otra entidad de su grupo, la entidad bancaria deberá resolverlo teniendo siempre presente su deber de actuar siempre en interés del banco y, en todo caso, con un sentido de equidad.



### **3.3.4 Competencia**

- Artículo vigésimo tercero: competencia libre y leal. La Entidad mantendrá un mercado basado en una libre y leal competencia, para lo cual deberán abstenerse de realizar cualquier acto que sea calificado como de competencia desleal.
- Artículo vigésimo cuarto: difusión de inexactitudes o falsedades. Constituyen actos de competencia desleal la difusión de rumores o versiones falsas o inexactas relativos a la situación o a la conducta de otras entidades fiduciarias.
- Artículo vigésimo quinto: creación de condiciones artificiales. Los miembros de la Junta Directiva, directivos, representantes legales y funcionarios de la Fiduciaria se abstendrán de realizar, directa o indirectamente, prácticas que artificialmente mejoren la presentación o el resultado de sus productos.
- Artículo vigésimo sexto: declaraciones y comentarios. Los miembros de la Junta Directiva, directivos, representantes legales y funcionarios de la entidad deberán tener siempre presentes, al hacer declaraciones públicas o comentarios públicos o privados, las consecuencias que éstos pueden acarrear al mercado.
- Artículo vigésimo séptimo: obtención de información. La entidad deberá abstenerse de buscar por medios fraudulentos información relativa a la gestión de las entidades de la competencia.

### **3.3.5 Prácticas controladas y prohibidas**

- ARTÍCULO VIGÉSIMO OCTAVO: No se tolerará un comportamiento amenazador o violento, o incluso un indicio del mismo, con colegas, clientes o proveedores.

Los funcionarios de la entidad se abstendrán de exigir, sugerir o recibir remuneración o beneficio económico, cualquiera que sea la forma o denominación que se le dé, para sí o para otros, de parte de clientes, usuarios o proveedores con los cuales se tengan relaciones comerciales e institucionales. Así mismo, se

abstendrán de facilitar o promover cualquier práctica que tenga como efecto la evasión o elusión fiscal, ni se podrán realizar operaciones o contratos con personas naturales o jurídicas que se presten a la evasión fiscal en el respectiva operación o contrato.

Se considera deshonesto por parte de un empleado utilizar la propiedad o el buen nombre de la institución para la realización o promoción de intereses personales.

Se considera censurable, la instalación o copia de programas de computación que no estén respaldados con licencias de protección a la propiedad intelectual y derecho de uso o explotación.

Está prohibida la tenencia de armas de fuego, explosivos u otras armas en las instalaciones de la entidad, como también la premeditada destrucción de las pertenencias de las instalaciones.

La entidad no tolera ni el uso ni la venta de drogas ilegales en sus instalaciones ni durante el desempeño de transacciones comerciales en su nombre. Ningún empleado podrá permanecer en las instalaciones bajo los efectos de drogas, sustancias prohibidas o alcohol.

## **4. PROCEDIMIENTOS DE LA AUDITORIA FORENSE EN EL SECTOR BANCARIO**

Con las investigaciones realizadas para conocer los procedimientos de la auditoria forense se encuentran dos autores los cuales abarcan el tema de manera amplia en un libro que se tomara como referencia para realizar la comparación entre las herramientas utilizadas por los bancos y los procedimientos que se siguen en una auditoria forense, en este se señalan los pasos que se deben implementar para prevenir y detectar el ingreso de dinero proveniente de actividades ilícitas como el lavado de activos. Dentro de estos pasos, el primero es conocer las prácticas de lavado de dinero que existen.

### **4.1 MODALIDADES DEL LAVADO DE DINERO**

Colombia es un país donde se practica el narcotráfico y todas las actividades que se desprenden de él, por ello encontramos que los delincuentes tienen diferentes modalidades o practicas para tratar de dar apariencia de legal a este dinero. Entre las cuales encontramos:

**4.1.1 Lavado de activos puestos en bolsa de valores.** Esta modalidad consiste en comprar a nombre de otros títulos como CDTs o bonos, los cuales no tienen conocimiento de estas transacciones a su nombre, los delincuentes luego retiran los rendimientos y el dinero ya lavado. Este tipo de transacciones también se realizan en las bolsas de valores, allí los lavadores contactan a comisionistas de bolsa a los cuales les piden comprar millonarios paquetes o bonos emitidos por

empresas públicas o privadas que se encuentran constituidas legalmente y así poder lavar su dinero.

**4.1.2 Blanqueo de capitales a través de internet.** Esta modalidad consiste en la creación de empresas como entidades financieras y casinos los cuales ofrecen sus servicios en línea donde aumentan la ganancia de sus dineros en grandes sumas. En este tipo de compañías se encuentran tres características comunes las cuales son: “facilidad de acceso a los servicios; despersonalización de la relación entre el cliente y la entidad y rapidez de las transacciones”<sup>9</sup>.

**4.1.3 Riesgos del lavado de activos en compañías aseguradoras.** Las aseguradoras son un blanco fácil para los lavadores, ya que ellos pueden crear una para ofrecer sus servicios con grandes rendimientos o utilizar los servicios prestados por ellas como pólizas sobre bienes y después simular los siniestros para cobrar las mismas. En una economía en recesión se hace más fácil el ingreso de dineros provenientes de actividades ilícitas, debido a que con el afán de inversión se bajan los mecanismos de control utilizados para la prevención y detección de dineros ilícitos.

**4.1.4 Lavado mediante empresas fachadas o maletín de uso de testaferros.** Estas son entidades creadas legalmente, las cuales pueden ser utilizadas para disfrazar el dinero proveniente de actividades ilícitas, el cual es mezclado con los recursos propios de la empresa, también pueden actuar como testaferros

---

<sup>9</sup> Ibíd., p. 189

formadas específicamente para lavar dinero, los domicilios de estas entidades pueden ser reales o ni siquiera existir.

Este tipo de actividad también se puede ver reflejada en las empresas extranjeras que vienen a invertir en Colombia las cuales realizan todos los procedimientos para quedar constituidas legalmente, sin embargo cuando se realizan una serie de investigaciones donde se comprueba que los accionistas o socios de estas organizaciones son colombianos se empieza a sospechar de la legalidad de esta. Los delincuentes han sofisticado aun más la forma de lavar dinero, encontramos entonces que han diseñado nuevas formas como la subfacturación de exportaciones o importaciones lo cual ha hecho que cada día se haga más difícil rastrear los movimientos realizados por un lavador.

**4.1.5 Lavado mediante contrabando físico de divisas.** Este tipo de modalidad se caracteriza por enviar dinero en efectivo de un país a otro, donde los controles para combatir las prácticas de lavado son pocas y los delincuentes pueden ingresar fácilmente. Este tipo de dinero puede ser disfrazado a través de la compra de acciones de o títulos negociables en la bolsa de valores comprados al portador los cuales son negociados inmediatamente, borrando cualquier tipo de evidencia que deje ver el origen del dinero.

**4.1.6 Lavado en la industria de bienes raíces.** Este sector es vulnerable, ya que los lavadores pueden compra de bienes inmuebles rurales o urbanos o invertir en la construcción de complejos habitacionales, moteles entre otros con los cuales puedan dar apariencia de legalidad a este dinero adquirido ilegalmente.

**4.1.7 Lavado en fiducias.** En estas entidades los servicios más utilizados por los clientes para dar apariencia de legalidad a los dineros provenientes de actividades ilícitas son las fiducias en garantía y la fiducia para construcción. A través del primero los delincuentes consiguen préstamos que no pagaban lavando así los bienes en garantías, de igual forma utilizan el segundo para la venta de inmuebles al costo.

**4.1.8 Lavado en mesas de dinero.** La función de una mesa de dinero es realizar una labor de intermediación y actividad financiera específica que contribuye a solucionar problemas temporales de liquidez a empresas del sector real y del mismo sector financiero, donde los corredores establecen los contactos con los demandantes y oferentes de dinero pero estos no participan en la operación. Es un instrumento o mecanismo financiero especializado en operaciones a corto plazo. El problema de las mesas de dinero se presenta cuando no se realiza un estudio antes de utilizar el dinero del oferente para saber cuál es el origen de este, es decir, no conocen al cliente ni la actividad realizada por el mismo.

**4.1.9 Lavado en almacenes generales de depósito.** Estos almacenes han existido desde hace mucho tiempo pero en ese entonces solo actuaban como filiales de los bancos, sin embargo con el tiempo el gobierno los ha facultado para actuar como agentes de aduanas y para tener bodegas las cuales han sido denominadas zonas francas, estos almacenes son de gran apoyo para los importadores y exportadores, ya que estas entidades les prestan servicios que les ayudan con los procesos para llevar a cabo estas actividades. El riesgo aparece cuando estos almacenes no realizan ningún estudio al cliente quien utiliza las bodegas, quedando expuestos así a que las bodegas sean utilizadas con fines ilícitos, de igual forma encontramos que estas entidades pueden ser utilizadas para dar legalidad a exportaciones ficticias si no toman las medidas adecuadas para

evitar ser utilizadas para dar legalidad a productos o dinero provenientes de actividades ilícitas.

**4.1.10 Leasing.** El lavador puede utilizar esta modalidad de contratos para ocultar el dinero ilícito ya que puede pagar en efectivo las cuotas pactadas para tal fin con las cuales estaría obteniendo un bien o servicio a través de un leasing ya sea operativo o financiero.

**4.1.11 Uso de tarjetas crédito.** En esta modalidad los lavadores consiguen tarjetas de crédito por medio de documentos falsos, para la utilización de estas tarjetas siempre debe haber una empresa fachada la cual brinde bienes y servicios, donde los implicados utilizan la tarjeta para comprar dichos productos los cuales luego son pagados con dinero ilícito, de igual forma estas tarjetas se pueden utilizar en compras y luego sus cuotas pueden ser pagadas con dinero ilícito para ampliar el cupo.

**4.1.12 Uso de cuentas de ahorro.** En este tipo de actividad la mayoría de veces las personas implicadas son inocentes, ya que prestaron sus cuentas a amigos o familiares los cuales depositaron dinero en efectivo que tiene una procedencia ilícita, estas operaciones en los bancos lanzan unas señales de alerta y por esta razón los funcionarios del mismo empiezan una investigación a dicha persona para que verifique la procedencia del dinero consignado en su cuenta.

**4.1.13 Transferencias electrónicas.** En estas transacciones se realizan a nivel internacional por esta razón los controles son pocos, pero este no es el único problema evitar que se manejen dineros provenientes de actividades ilícitas este

tipo de operaciones sino también que la cantidad manejada de dinero en estas transacciones demasiado grande como para poder seguirle el rastro a todas.

**4.1.14 Pitufeo.** Consiste en la consignación de dinero en cuentas de diferentes personas ajenas a las operaciones ilícitas. Ellos son tratados para prestar sus cuentas a cambio de una cantidad de dinero en estas operaciones los delincuentes realizan las transacciones por bajos montos para no levantar sospechas en el banco.

**4.1.15 Inversiones.** Los lavadores saben que a través de las inversiones ellos pueden lavar más fácilmente el dinero por eso invierten para aumentar su poder en sectores como el político, social y económico; en el político financia campañas políticas o compran a funcionarios políticos a cambio de favores, en el social como en construcciones de interés social y proyectos que apoyen a la comunidad en general, en el económico invierten en empresa en liquidación o en la creación de empresas las cuales utilizan para fines ilícitos.

**4.1.16 Negocios personales en efectivo.** Cuando se realizan ventas en efectivo ya sea de productos bienes muebles o inmuebles los cuales son cancelados en efectivo, en donde el vendedor no verifica la procedencia del dinero el cual podría ser proveniente de actividades ilícitas y la persona que recibe el dinero por la venta queda expuesta a investigaciones por parte de las autoridades.

**4.1.17 Riesgo de lavado mediante iglesias.** Las iglesias pueden ser utilizadas por los delincuentes en el lavado de dinero y activos, debido a que muchas de



ellas tiene sucursales por así decirlo en otros países de donde reciben divisas las cuales pueden ser provenientes de actividades ilícitas.

**4.1.18 Arbitraje de divisas y casas de cambio.** Estas entidades son consideradas de alto riesgos ya que el objetivo es la negociación de divisas entre países para así poder obtener utilidades por la diferencia en las tasas de cambio del mercado oficial y el libre, de esta forma el lavador perfectamente puede enviar divisas de un país a otro en donde puede obtener el dinero ya lavado.

**4.1.19 Blanqueo con tarjetas debito usadas en cajeros automáticos.** La utilización de estas tarjetas facilita el movimiento del dinero ilícito ya que a través de ellas puede sustraer de los cajeros automáticos grandes cantidades de dinero en efectivo, donde no hay ningún control sobre ese dinero para conocer el origen del fondo.

**4.1.20 Mezcla de dinero lícito con ilícito.** En esta modalidad el delincuente mezcla el dinero ilícito con los fondos de las empresas que fue obtenido de manera legal, para realizar esta operación los lavadores hacen parecer este dinero como renta de la organización, con la cual justifica el volumen del dinero en efectivo esta práctica son difícilmente detectadas.

**4.1.21 Exportaciones ficticias.** En esta modalidad lo que se hace es aparentar una exportación con la que consiguen documentos legales, para poder explicar las divisas que tengan en su poder que luego son monetizadas, en este tipo de práctica se involucran muchas personas ya que unas aportan los conocimientos

en comercio exterior, otros la falsificación de documentos y los últimos ponen al servicio de la empresa criminal los recursos económicos.

**4.1.22 Utilización de centros de juegos.** Es una de las formas más antiguas para legalizar el dinero de origen ilícito, es por medio de los casinos ya que las personas que ingresan llevan dinero en efectivo con el que compran una gran cantidad de fichas con las que juega poco o no juega y luego se acerca para reclamar el valor de sus fichas en donde recibe un cheque con el que lava su dinero ya que este cheque es reconocido por las autoridades como ganancia de juego.

**4.1.23 Utilización de loterías.** Los lavadores también han utilizado las loterías para dar legalidad a sus dineros ilícitos, como es bien conocido en Colombia las loterías son vigiladas por órganos gubernamentales los cuales verifican la transparencia de la misma, sin embargo los delincuentes rastrean el billete ganador y se lo compran al dueño por el mismo valor del premio evitándole así las retenciones a las que habría lugar, además de mantener en reserva su nombre.

**4.1.24 Comercio de servicios.** Este es uno de las modalidades descubiertas en la actualidad, ya que el comercio internacional de bienes y servicios han puesto en manos de los lavadores todas las herramientas de la tecnología, contando además con la falta de controles implantados para este tipo de actividad, es allí donde el delincuente ve la forma clara de dar legalidad a su dinero proveniente de actividades ilícitas.

**4.1.25 Bancos off-shore ultramar o fuera de fronteras.** Estos llamados paraísos fiscales actúan como un mecanismo de inversión internacional donde

empresas o personas ya sea naturales o jurídicas que buscan un beneficio fiscal, es decir, donde no tengan que pagar impuestos, pueden invertir sus dineros, sin embargo dichos paraísos e4stan siendo investigados por el alto riesgo de lavado de dinero debido a la flexibilidad de sus controles, muchos de estos se encuentran en la lista del GAFI, por ser países no cooperantes en materia judicial contra el lavado.

**4.1.26 Lavado de riesgo mediante agencias de viaje.** En este mecanismo los lavadores entregan dinero a profesionales de las agencias, los cuales a cambio de una comisión la consigna en cuentas del extranjero basados en facturas falsas.

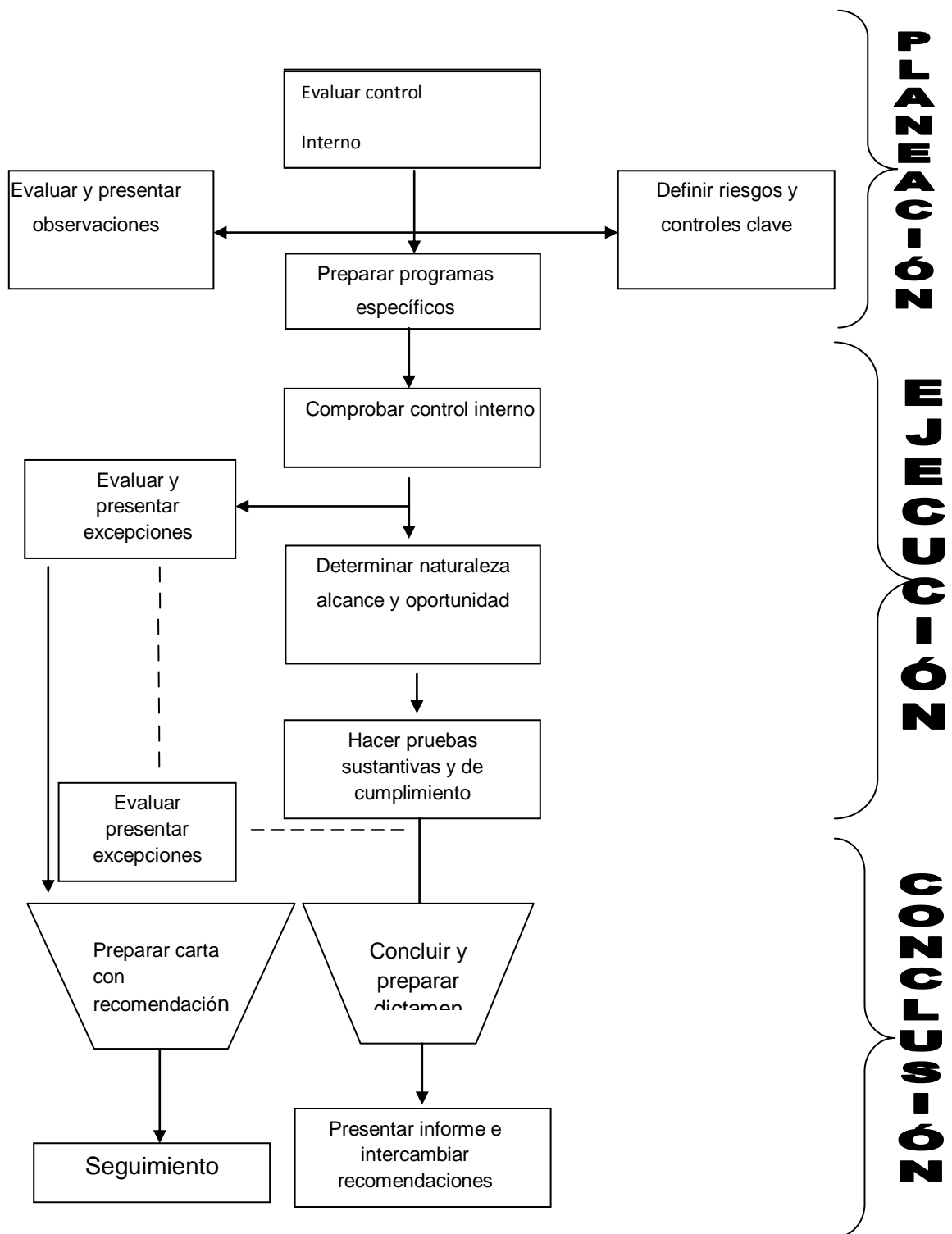
**4.1.27 Riesgo de lavado en una operación carrusel.** Este tipo de operaciones se caracterizan por que se realiza un convenio entre varias entidades para comprar y vender por valores fijos títulos de renta fija. La rentabilidad de este tipo de operaciones se ve reflejada en el precio de los títulos. El riesgo de este tipo de transacciones se presenta cuando se aceptan dineros de origen desconocido.

## **4.2 PROCESO DE AUDITORIA**

Una auditoria forense nace de la auditoria integral que consiste en la evaluación integral de las unidades económicas para prevenir, detectar, y monitorear los hechos financieros que acontecen permanentemente este tipo de estudio es considerada una asesoría. El fin primordial de este estudio es evaluar el cumplimiento de las responsabilidades financieras y administrativas por parte de los miembros de la organización.

Con este análisis los auditores determina cual ha sido el grado de cumplimiento y si las decisiones tomada con base en los procedimientos determinados pro la parte administrativa han sido los adecuados, además de la evaluación al control interno para verificar la eficacia de la información suministrada por esta área.

Gracias a las investigaciones adelantadas por los auditores ellos podrán hacer una serie de recomendaciones para el mejoramiento de los sistemas contables, control interno, sistemas administrativos, entre otras muchas irregularidades encontradas a la hora de la evaluación.



**Figura No. 1 Proceso de Auditoria**

Con esta breve introducción de lo que es una auditoria convencional y el fin al cual desea llegar entraremos a describir los procedimientos que se utilizan para realizar una auditoría forense.

En una investigación de auditoría forense se toman en cuenta todos los procedimientos utilizados para realizar una auditoría de tipo financiera, sin embargo en estas auditorías también es importante identificar los requerimientos del caso en particular ya que de allí saldrá las muestras y los documentos que se analizaran. De igual forma cuando se realiza este tipo de investigación se tiene unas características de común ocurrencia lo cual permite al auditor formar unos procedimientos básicos para la planeación, ejecución del trabajo y presentación de informes.

En estos estudios el elemento fundamental para el desarrollo de la auditoria son los papeles de trabajo en los cuales se plasma las irregularidades del proceso, encontradas en los diferentes documentos evaluados por los auditores, estos papeles también ayudan a la realización del informe al igual que soporta lo escrito en él.

#### **4.3 PROCEDIMIENTO PARA OBTENER PRUEBAS AL INVESTIGAR EL LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS**

**4.3.1 Planeación.** En esta fase el auditor forense debe:

- Obtener un conocimiento general del caso investigado,
- Analizar todos los indicadores de fraude existentes,

- Evaluar el control interno de ser posible. Realizar esta evaluación permitirá a) detectar las debilidades del control que habrían permitido que se cometa el fraude; b) obtener indicadores de fraude; c) realizar recomendaciones para fortalecer el control interno existente a fin de prevenir futuros fraudes y e) preparar listas de chequeo y matrices de riesgo.
- Investigar tanto como sea necesario para elaborar el informe de importancia de la investigación, en el cual se decide si amerita o no la investigación; es decir, si existen suficientes sospechas como para considerar procedente la realización de la auditoría forense.
- Definir los programas de auditoría forense (objetivos y procedimientos) para la siguiente fase que es la de “ejecución del trabajo”, en caso de establecerse que es procedente continuar con la investigación.
- Al planificar una auditoría forense debe tomarse el tiempo necesario, evitando
- Extremos como la planificación exagerada o la improvisación.

Durante esta fase también se establecen las técnicas de auditoría definidas como los métodos prácticos de investigación y prueba que utiliza el auditor para obtener la evidencia necesaria que fundamente sus opiniones y conclusiones. Se clasifican generalmente con base en la acción que se va a efectuar. Estas acciones verificadoras pueden ser oculares, verbales, por escrito, por revisión del contenido de documentos y por inspección física.

- **Técnica Ocular.** Consiste en verificar en forma directa y paralela la manera como los responsables de la administración desarrollan y documentan los procesos o procedimientos que la organización utiliza, para ejecutar las actividades objeto de control. Permite visualizar permanentemente la organización desde el punto de vista del auditor, como por ejemplo la estructura de la

organización, sus directivos, sus instalaciones físicas, sus movimientos diarios o sus relaciones con el entorno.

- **Técnica Verbal.** La técnica verbal se establece en obtener información mediante el dialogo con los integrantes de la organización o los de su entorno relevante, con el propósito de averiguar o indagar posibles debilidades de los procedimientos, prácticas de control interno y otras situaciones que el auditor considere importante en el desarrollo de su trabajo. Las evidencias que se obtengan a través de ésta técnica deben documentarse mediante papeles de trabajo preparados por el auditor debidamente soportados.

- **Técnica Escrita.** Al utilizar la técnica escrita se debe registrar o plasmar información que a juicio del auditor sea importante dentro de su trabajo. Puede realizarse poniendo en práctica el análisis de aspectos que considere significativos o que afecten la gestión de la organización auditada; la conciliación para hacer una confrontación de la información obtenida de diferentes fuentes sobre un mismo tema; la circularización o confirmación la cual permite obtener un grado razonable de certeza sobre la existencia, cumplimiento, veracidad y autenticidad de planes y programas ejecutados, cobertura de usuarios, operaciones, cifras y datos, mediante el uso de diferentes medios.

- **Técnica Documental.** Consiste en obtener información escrita que permita soportar las afirmaciones, análisis o estudios realizados por los auditores. Puede llevarse a cabo mediante la comprobación, es decir la verificación de la evidencia



que apoya o sustenta una operación o transacción con el fin de corroborar su autoridad, legalidad, propiedad y veracidad; la computación es decir el análisis de documentos, datos o hechos asistidos por el computador y/o software especializados cuando hay gran cantidad de transacciones; la revisión analítica que comprende el análisis de índices, indicadores, tendencias y la investigación de las fluctuaciones, variaciones y relaciones que resulten inconsistentes o se desvíen de las operaciones proyectadas; o mediante la evaluación general de la entidad.

- **Técnica de Inspección Física.** Es el reconocimiento real sobre hechos o situaciones dadas en tiempo y espacio determinados. La confiabilidad proporcionada depende de su naturaleza, fuente y eficacia de los controles internos y del procesamiento de la información.

**4.3.2 Trabajo de campo.** En esta fase se ejecutan los procedimientos de auditoría forense definidos en la fase de planificación más aquellos que se considere necesarios durante el transcurso de la investigación.

Los procedimientos programados pueden variar y por ello deben ser flexibles puesto que en la ejecución del trabajo de una auditoría forense se avanza con cautela a medida que se obtiene resultados, los cuales podrían hacer necesaria la modificación de los programas definidos al comienzo.

Un aspecto importante en la ejecución de la auditoría forense es el sentido de oportunidad, una investigación debe durar el tiempo necesario. Antes de que los delincuentes se den cuenta de la investigación ya que se pueden dar a la fuga, o destruir las pruebas. En otros casos, por demasiada ligereza, la evidencia reunida

no es la adecuada, en cantidad y/o calidad, para sustentar ante el juez la investigación, quedando impunes los responsables del delito financiero investigado.

El auditor forense debe conocer o asesorarse por un experimentado abogado con respecto a las normas jurídicas penales y otras relacionadas específicamente con la investigación que está realizando.

- **Papeles de trabajo del auditor forense.** Los papeles de trabajo son fundamentales en una investigación ya que en estos se registra la planeación del investigador, la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos realizados, además de lo que encuentre y las conclusiones a las que llegué en cada uno de los documentos evaluados por él.
  
- **Diseño y formas en documentos de trabajo y su interpretación.** Los documentos de trabajo conforman el historial de trabajo realizado por el investigador y de todos los hechos con los que basa sus conclusiones por eso estos deben contener:
  - Información y hechos concretos.
  - Alcance del trabajo efectuado.
  - Las fuentes de información obtenida, y
  - Y las conclusiones a las que llego sobre dichos hechos.

Estos documentos de trabajo son tan importantes en una investigación por serán los soportes principales del informe realizado por el investigador, por eso en ellos se debe incluir todos los hechos, argumentos y demás irregularidades encontradas en la investigación, con que respalda el cumplimiento de la ejecución del trabajo.

El contenido de estos documentos y planillas de trabajo puede variar de acuerdo con el caso estudiado, sin embargo todo documento debe mostrar que el trabajo ha sido planeado y supervisado adecuadamente; y que se ha cumplido con la primera norma de auditoría relativa a la ejecución del trabajo; además que la evidencia obtenida mediante la investigación ha proporcionado suficiente información objetiva para que sirva como prueba.

- **Objetivos.** Los documentos y planillas de trabajos deben estar elaborados de manera tal que constituyan:
  - Evidencia del trabajo realizado y que de base a conclusiones a que se llegó y que sirvieron de fundamentos a los informes.
  - Una fuente a la que pueda acudir para obtener detalles de los hechos investigados
  - Un medio que permita, a través de su revisión: determinar la efectividad y suficiencia del trabajo realizado y la solidez de las conclusiones consignadas.
  
- **Forma y contenido de los papeles de trabajo.** El auditor debe preparar los papeles de trabajo de forma tal que sean muy completos y detallados para proporcionar una comprensión de la auditoría.

El contenido de los papeles de trabajo se encuentra afectados por asuntos como:

- La naturaleza del trabajo.
- La forma del dictamen
- La naturaleza y complejidad del negocio.
- La naturaleza y condición de los sistemas contabilidad y control interno de la entidad.
- Las necesidades en las circunstancias particulares, dirección, supervisión y revisión del trabajo desempeñado por los auxiliares.
- Metodología y tecnología de auditoría específicas usadas en el curso de la auditoría.

Los papeles de trabajo normalmente deben incluir:

- Información referente a estructura organizacional
- Extractos o copias de documentos legales importantes.
- Información concerniente a la industria y su entorno económico y legal.
- Evidencia del proceso de planeación incluyendo programas de auditoría, cambios en sistemas de contabilidad y control interno, evaluación de riesgos inherentes y de control, consideraciones del trabajo de auditoría interna y conclusiones alcanzadas.
- Análisis de transacciones y balances, de tendencias e índices importantes.
- Evidencia de que el trabajo de los auxiliares fue revisado.
- Indicación sobre quien desarrollo los procedimientos de auditoría y cuando fueron desarrollados.
- Copias de las comunicaciones con otros auditores, expertos y terceros.
- Cartas de representación recibidas en la entidad.
- Conclusiones alcanzadas por el auditor.
- Copias de los estados financieros y dictamen del auditor.

#### 4.4 PRESENTACION DEL INFORME FORENSE

Según Cano Miguel Antonio y Danilo Lugo el informe y concepto final debe ir acorde a la normatividad de auditoría este informe contiene:

- **Antecedentes.** Se describen los orígenes de la investigación, el periodo analizado y cualquier otra información adicional sobre aspectos relevantes que se consideren útiles.
- **Descripción de los procedimientos y pruebas practicadas.** Se hace una relación de las personas y entidades a quienes se solicitó información documental y testimonial, de los documentos recibidos y de los que no fue posible obtener. Muestra el alcance de la investigación y las limitaciones que tuvo, con el fin de que si se considera pertinente se decreten nuevas pruebas o ampliaciones de las ya efectuadas.
- **Análisis y evolución de pruebas.** El equipo que está a cargo de la auditoria forense presentará su opinión sobre las diversas pruebas practicadas, tratando en lo posible de ordenarlas de acuerdo con la importancia de la prueba y su relación con los hechos investigados.
- **Conclusiones y recomendaciones.** En esta parte los que ejercen la auditoria forense emitirá su opinión sobre los hechos de manera clara y concreta y recomendará las acciones a seguir. Los cuadros de trabajo deberán hacer parte del expediente como anexo al informe evaluativo jurídico contable.

**4.4.1 Límites del informe.** Puede decirse aquí que otra decisión igualmente importante es definir qué no debe decirse en un informe sobre la investigación. Los comentarios en el informe del contador deben ser lo suficientemente amplios y claros, no sólo para presentar todos los hechos y conclusiones esenciales, sino también para revelar los métodos y procedimientos empleados por el contador en la obtención de los datos, y para ilustrar su enfoque del caso sujeto a revisión.

**4.4.2 Alcance del informe forense.** El alcance que tiene el informe forense consta de:

- **Objetivo de la auditoría.** El propósito de una de auditoría forense es proporcionar consejo o expresar una conclusión de los resultados de una investigación financiera, la cuantificación de una pérdida financiera, la cuantificación de una disputa financiera, o la práctica profesional.

- **La relación de responsabilidad.** No hay ninguna relación de responsabilidad en una auditoría forense.

- **Partes involucradas.** Las partes involucradas normalmente son las partes que hacen la defensa o tienen las sospechas, la parte contra quien la defensa son hechas o a quien las sospechas se dirigen, sus abogados y la corte o mediador.

- **Objetivo del informe.** Al expresar una conclusión, el auditor forense comunica los resultados de su trabajo, y más específicamente los resultados de sus análisis,
- **Seguridad proporcionada.** La conclusión del auditor forense no proporciona un nivel de seguridad, sino comunica los resultados de sus análisis, investigación o cuantificación.
- **El criterio.** Para formar una conclusión válida, el auditor forense debe confiar en su conocimiento en profundidad de los campos de especialización requeridos para la investigación y se refiere a las normas pertinentes, reglas y legislación.
- **Periodo de tiempo.** El trabajo del auditor forense no se limita a un período de tiempo determinado. El auditor forense puede repasar las transacciones financieras de una entidad o actividades durante los últimos años, puede mantener investigaciones sobre transacciones y actividades que podrían tomar varios periodos en el futuro.
- **Evidencia.** Al evaluar la suficiencia y adecuación de información, el auditor forense considera si la evidencia recogida obedece a la ley, si es admisible en la ley y suficientemente persuasivo para apoyar la conclusión. Para determinar si la evidencia es suficientemente eficaz, el contador forense, considera la calidad, cantidad y cadena de causalidad de la evidencia.

- **La presunción de la buena fe.** Al dirigir una auditoría forense, el auditor forense no asume que la dirección obra de buena fe. No se piensan sobre los acercamientos de la auditoría tradicional en descubrir esquema y otros medios que encubran transacciones fraudulentas. Los métodos de la investigación son basados en una comprensión de psicología y lo económico, ideológico, egocéntrico, el psicópata y otras motivaciones que pueden incitar a un individuo para efectuar el fraude o comprometerse en otro tipo de acto ilegal. El auditor forense debe examinar todas las presunciones que relacionan a la motivación, oportunidad y los premios que podrían obtenerse de cometer el acto ilícito.

- **Importancia.** El concepto de importancia se aplica en todo ámbito de la investigación financiera ya que la pista más ligera podría ser considerada como un elemento importante que probablemente puede llevar al descubrimiento de información para influir en las decisiones de las partes involucradas.

- **Evidencia recopilada y La propuesta adoptada.** En una investigación financiera, el trabajo se enfoca en las fallas y debilidades de sistemas del control y los medios que los desvían, y en cualquier información sospechosa o peculiar. Para descubrir las irregularidades, el auditor forense hace las deducciones y reúne las pistas descubiertas o los posibles motivos de la o las personas comprometidas en el fraude. El auditor forense está interesado en lo oculto o revelar los aspectos de la evidencia examinada. El auditor forense busca descubrir particularidades y modelos de actuación, adopta las presunciones y sigue caminos que pueden llevar al descubrimiento de fraude. El auditor forense no siempre sabe “eso” o por qué camino particular debe seguir, pero debe confiar en sus o sospechas.



- **Métodos Estadísticos.** El auditor forense puede usar pruebas estadísticas al dirigir una auditoría, pero debe dirigirlas de acuerdo a su intuición, las presunciones adoptadas y las deducciones que hicieron determinar la materia deben ser dirigidas.

#### **4.5 EL AUDITOR FORENSE EN EL SISTEMA PENAL ACUSATORIO**

El sistema penal acusatorio es un sistema oral, de audiencias ante un juez, donde fiscales y defensores presentan una serie de testimonios y prueba, a favor y en contra del acusado para finalmente llegar a una sentencia.

A continuación se relaciona los integrantes de la corte, en la cual se resalta la participación de un experto auditor forense:

Equipo de fiscales: Representan la parte acusadora y tiene como obligación presentar las pruebas y evidencias para la acusación, además de los antecedentes de la investigación que se convierten en pruebas.

Equipo de defensa. Está compuesto por un abogado o grupo de abogados. El o ellos protegen los derechos del acusado y deben estar atentos a las manifestaciones del fiscal o fiscales.

“El trabajo de equipo en la defensa debe mostrarse coordinado y bien fundamentado, nunca perder el control y demostrar integridad, capacidad y manejo de situaciones de tensión y altas críticas durante el juicio”<sup>10</sup>.

Testigos: Son una pieza fundamental en la corte, Estos pueden dar un testimonio a favor o en contra del acusado. También puede ser testigo un co-acusado del mismo hecho delictivo, quien ha realizado un acuerdo con la fiscalía a cambio de una reducción de pena.

Expertos: “Un “experto” se considera un profesional o técnico especializado que por su experiencia y capacidad, tiene la autoridad para rendir testimonio en una corte donde se está enjuiciando a un acusado”<sup>11</sup>.

Un auditor forense puede ser un valioso experto en la Corte y puede explicar ante el juez y los miembros del jurado todas las características contables, balances, estados de cuentas, modalidades de lavado de dinero y activos entre otros. Exponiendo a través de documento e informes como se realizaron las actividades ilícitas.

**4.5.1 Cadena de Custodia.** Es un sistema de aseguramiento que tiene como propósito garantizar la autenticidad de la evidencia física o elemento probatorio, acreditando que el objeto presentado en la sala de audiencias es el mismo y no ha sido alterado.

---

<sup>10</sup> Ibíd., p. 325

<sup>11</sup> Ibíd., p. 326

La cadena de justicia empieza cuando un servidor público en actuación de investigación policial o indagación embala, y rotula el elemento probatorio o evidencia física, Este procedimiento inicia en el lugar donde se descubren, recauden o encuentren elementos materiales probatorios y termina con la valoración por parte de la autoridad competente.

Las actividades que se llevan a cabo en la cadena de custodia son las de recolectar, embalar y enviar los elementos físicos de prueba a laboratorio y de avalar su legitimidad en este procedimiento.

Dentro de las pruebas que se presentan para dirimir un juicio se halla la prueba pericial, la cual es necesaria cuando se requieren conocimientos científicos, técnicos, artísticos o especializados para determinar un hecho dentro del debate procesal, o auxiliar al juez a entender la evidencia presentada. Por esto es importante la participación de un auditor forense en las investigaciones de lavado de dinero que se adelanten en las entidades bancarias ya que él puede emitir un informe que ayude a resolver un hecho delictivo frente a las autoridades.

**4.5.2 El informe pericial.** El texto y los estados del informe sobre una investigación de auditoría forense deben reunir las siguientes características:

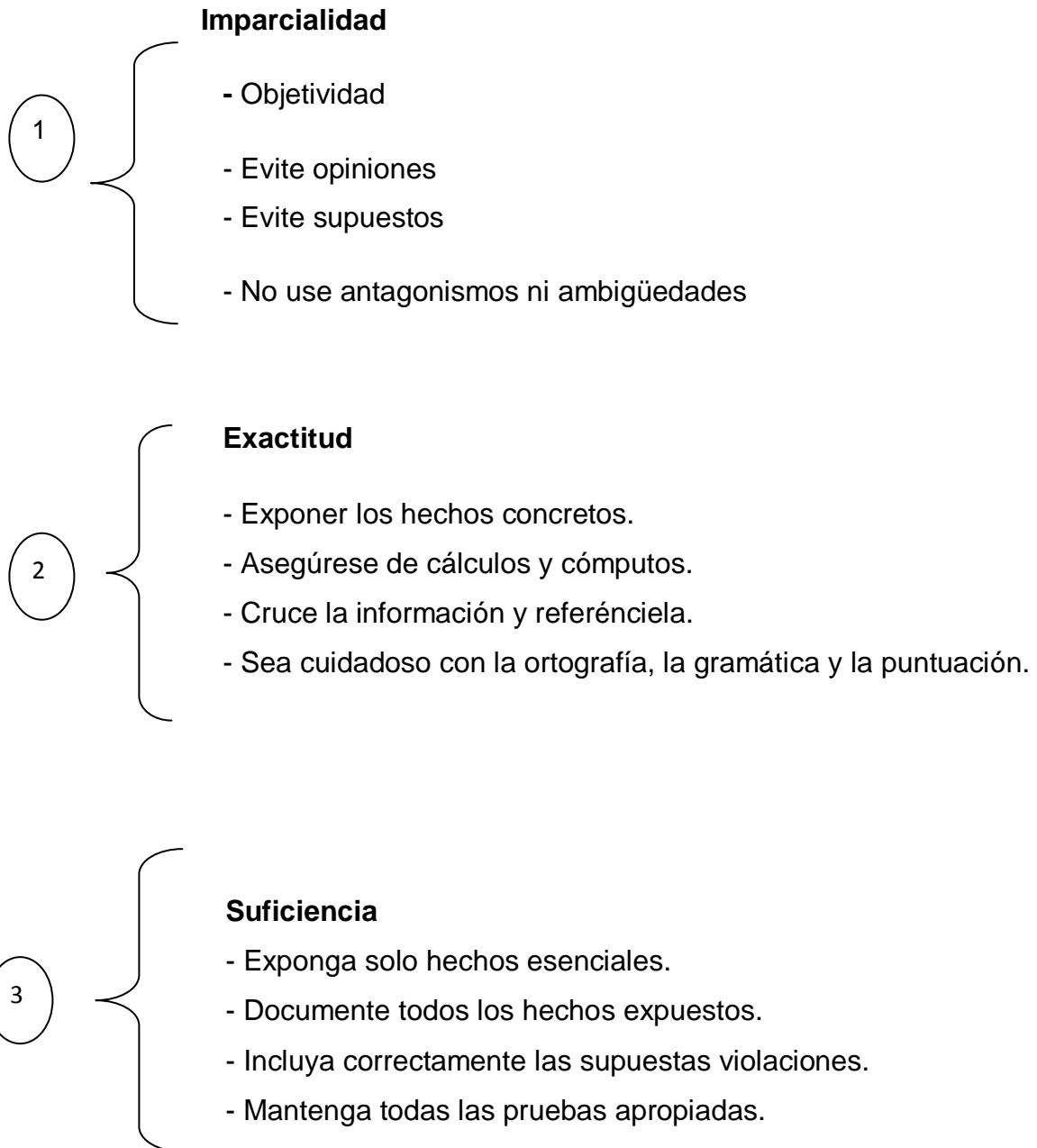
El dictamen pericial debe presentarse por escrito. En él debe estar claramente:

- La descripción de los hechos, objeto del peritazgo y deben distinguirse de los pronósticos o conjeturas
- Las operaciones técnicas realizadas.
- Los principios científicos en que se fundamenta.
- Las conclusiones debidamente comprobadas y sustentadas que servirán al juez para valorar la prueba.
- Si ciertos hechos parecen contradictorios, deben ser ampliamente discutidos. Un conjunto de hechos debe compararse con otro para llegar a una conclusión, y deben especificarse cuidadosamente las razones que se tengan para ignorar las implicaciones de cualquier hecho.
- El informe debe excluir toda referencia a aquellas características de las cuentas que se presten a controversia, a menos que tengan relación con las conclusiones del informe.

Este informe tiene requisitos como:

- La prueba debe haber sido decretada en forma legal.
- El perito debe ser persona altamente capacitada para realizarla.
- El perito debe posesionarse del cargo en debida forma.
- El perito debe presentar o rendir el dictamen en forma legal.
- El acto debe ser consciente, libre de coacción, violencia, dolo, cohecho o seducción.
- No debe existir norma legal que prohíba esta prueba.
- El perito debe hacer personalmente los estudios básicos del dictamen y utilizar medios legítimos para realizar dicho estudio.

#### 4.5.3 Cualidades del informe en el proceso judicial



4

### **Precisión**

- Evite datos no relevantes.
- No divague.
- Tenga cuidado con las explicaciones excesivas.
- Mantenga detallada y clara la información.
- No describa las técnicas de investigación a menos que se exija legalmente su descripción.

5

### **Presentación logística**

- Presente las ideas centrales inicialmente.
- Redacte el informe como si su presentación fuese verbal.
- Sea ordenado y consecuente con las ideas.
- Maneje bloques de información encadenada.

#### 4.5.4 Análisis Comparativo del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo y la Auditoria Forense

| <b>SARLAFT</b>  | <b>AUDITORIA FORENSE</b>  | <b>ANALISIS</b>   |
|---|---|---|
| <p><b>Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo</b></p> <p>Este sistema establece al interior de la entidad las políticas, procedimientos, estructura organizacional, funciones y responsabilidades para la administración del riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo así como los mecanismos e instrumentos que se deben aplicar para su adecuada evaluación, análisis y reporte de operaciones a las entidades correspondientes.</p> | <p><b>Auditoria Forense</b></p> <p>La auditoria forense es una auditoria especializada en descubrir, divulgar y atestar sobre fraudes y delitos en el desarrollo de las funciones públicas y privadas.</p> <p>Esta se encuentra encaminada a recolectar evidencias e indicios que se conviertan en pruebas que se puedan presentar ante la corte contra los criminales.</p> | <p>La auditoria forense es un instrumento que le permite al SARLAFT ser más eficiente en la tarea de combatir, prevenir y detectar el lavado de dinero y activos que afecta los bancos en el desarrollo de normal de sus actividades.</p> <p>La pruebas que se obtienen mediante la aplicación de una auditoria forense facilitan el actuar de la justicia.</p> |
| <p><b>Procedimientos, Políticas y Controles</b></p> <p>El Sarlaft debe contar con procedimientos, políticas y controles para obtener un conocimiento efectivo, eficiente y oportuno de todos los clientes actuales y potenciales, así como para verificar la información y los soportes</p>   | <p><b>Herramientas y Técnicas de la Auditoria Forense</b></p> <p>Los procedimientos de auditoría forense forman un conjunto de técnicas que se utilizan para obtener evidencias que permiten sostener las pruebas y testimonios del auditor forense combatiendo de esta</p>   | <p>Los procedimientos y técnicas de auditoría forense apoyan los procedimientos, políticas y controles que se aplican en los bancos para prevenir, detectar y combatir el lavado de dinero y activos, además ayuda que el sector bancario controle el riesgo legal</p>  |

|  |  |   |
|--|--|---|
| <p>de la misma, y de esta forma prevenir que la entidad sea utilizada como instrumento para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento, en cualquier forma, de dineros u otros bienes provenientes de actividades delictivas o de financiación al terrorismo, o para dar apariencia de legalidad a las transacciones y fondos vinculados con las mismas.</p>   | <p>manera el crimen como el lavado de dinero y activos trabajando estrechamente con la aplicación de la justicia.</p>  | <p>y reputacional al que está expuesto si se encontrara involucrado en este delito. Por otra parte el auditor forense al realizar su labor puede detectar etapas previstas al delito y determinar su existencia.</p>  |
| <p><b>El Oficial de Cumplimiento</b><br/>Es un funcionario nombrado por la junta, es responsable del cumplimiento de los procedimientos, políticas, controles diseñados por la entidad y de la remisión de los reportes a los organismos de control. El oficial de cumplimiento tiene responsabilidad penal, civil ante las autoridades, sociedad, estado, comunidad internacional y estamentos de control. También tiene un alto nivel administrativo y debe contar con el apoyo técnico de las directivas de la entidad.</p> | <p><b>El Auditor Forense</b><br/>El auditor forense debe ser un profesional altamente capacitado y conocedor contabilidad, auditoria, control interno, tributación, finanzas, informática, técnicas de investigación, legislación penal y otras disciplinas. Los resultados del trabajo del auditor forense son puestos a consideración de la justicia, que se encargará de analizar, juzgar y sentenciar los delitos cometidos.</p> | <p>El oficial de cumplimiento en el desempeño de su labor debe contar con un equipo de apoyo que le permita cumplir con su gestión en todas las áreas de la entidad. El auditor forense se encargara de obtener evidencia para probar el conocimiento, la intención y la voluntad del inculpado en un delito cometido en la entidad financiera.</p> <p>Esta información obtenida por el auditor forense será presentada ante el oficial de cumplimiento quien se encarga de proceder de acuerdo a</p> |



|   |   |   |
|---|---|---|
|   |   | las funciones que se le han asignado.   |
| <p><b>Reportes</b></p> <p>El oficial de cumplimiento debe verificar que todos los reportes tanto internos como externos que se diligencien sean archivados y presentados a la autoridad competente.</p> | <p><b>Informe forense</b></p> <p>Las conclusiones del informe final deben basarse en las pruebas obtenidas después de desarrollar la planeación y ejecución de la auditoria bajo las normas de auditoría y parámetros de investigación legal.</p> | <p>El auditor forense suministra información durante el desarrollo de su labor y finalmente comunica los resultados de su investigación. Esto se transforma en un soporte de los reportes que son presentados a las entidades de control ya que a partir de indicios de operaciones sospechosas o inusuales se puede obtener pruebas contra los criminales.</p> |

## **5. CONCLUSIONES**

Con base en la metodología empleada y los resultados obtenidos en este trabajo de investigación, puede identificar que los bancos de la ciudad de Palmira utilizan la auditoria forense aplicando diferentes técnicas de investigación que les permite controlar, prevenir y detectar operaciones delictivas relacionadas con el lavado de dinero y activos, convirtiendo a la auditoria forense se convierte en una alternativa para combatir este delito y obtener evidencias contra los criminales.

Los procedimientos utilizados por este tipo de auditoría apoyan los mecanismos de control, prevención y detección del lavado de dinero y activos utilizados por las entidades de esta ciudad, previniendo las graves consecuencias y sanciones económicas, legales y de reputación que pueden afectarlos si se encontraran involucrados en esta clase de delitos.

El Lavado de dinero y activos es una práctica que afecta directamente a las instituciones bancarias debido al manejo de grandes volúmenes de dinero, por tal motivo las instituciones de la ciudad de Palmira aplican una serie de controles, políticas y procedimientos que le permiten al oficial de cumplimiento realizar un informe de las operaciones inusuales y sospechosas que puedan llevar a una investigación por parte de la justicia, por eso es necesario que existan auditores forenses capaces de obtener evidencias suficientes, que sustenten estos informes

para que sirvan de prueba en el momento de llevar cabo el juicio de las personas responsables de estas ilícitos.

El SARLAFT “Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo” el cual establece al interior de la entidad las políticas, procedimientos, estructura organizacional, funciones y responsabilidades para la administración del riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo así como los mecanismos e instrumentos que se deben aplicar para su adecuada evaluación, análisis y reporte de operaciones a las entidades correspondientes junto con la auditoria Forense son herramientas que le permitirán a las entidades financieras de Palmira combatir de manera eficiente el lavado de dinero y activos.

Los profesionales que presten sus servicios en estas instituciones conocen y observan las instrucciones que se imparten en el SARLAFT con el fin de prevenir, detectar e informar las actividades delictivas de Lavado de Activos y Dinero. Las entidades financieras de Palmira utilizan el Sarlaft, al igual que los procesos y procedimientos de auditoria forense en el desarrollo de sus tareas, por tanto, los informes emitidos por el responsable de cada institución son confiables puesto que se basan en la información interna de la entidad y las pruebas obtenidas bajo los parámetros legales.

Finalmente se puede concluir que las entidades financieras de la ciudad de Palmira si se encuentran preparadas para afrontar una auditoría forense ya que aplican todos los mecanismos y procedimientos que le pèrmitiran responder frente a este tipo de auditoría.

## **BIBLIOGRAFÍA**

CANO CASTAÑO, Miguel Antonio y LUGO, Danilo. Auditoria Forense en la investigación criminal del lavado de dinero y activos. Segunda Edición. Bogotá: DC: Esfera Editores; 2004.

CASTRO V, Rene Mauricio y CANO CASTRO, Miguel Antonio. “Auditoria Forense”. En: Revista Internacional Legís de Contabilidad y auditoria. No. 13. Colombia: legís. 2003.

ESTUPIÑÁN GAITAN, Rodrigo. Control Interno y Fraudes. Segunda Edición. Bogotá: Ecoe Ediciones, 2006.

MANTILLA BLANCO, Samuel Alberto. Auditoria 2005. Bogota, DC: Esfera Editores; 2003.

MANTILLA, Samuel. “Cuadernos de Contabilidad”. En: RODRÍGUEZ CASTRO, Braulio. Evidencia de Auditoria forense. Bogota, DC: Centro Editorial Javeriano.

PEÑA BERMÚDEZ, Jesús Maria. Control, Auditoria y Revisoría Fiscal. Cuarta Edición. Bogotá: Ecoe Ediciones, 2002.

SIERRA MOLINA, Guillermo y ORTA PEREZ, Manuel. Teoría de la Auditoria Financiera. Madrid: McGraw Hill; 1996.

## **ANEXOS**

Estas entrevistas están dirigidas a la parte gerencial de la empresa, la cual es encargada de la parte contable y financiera; como administradores, contadores, revisores, auditores.

El lavado de dinero y activos es una actividad que día a día ha infiltrando en las organizaciones (empresas), tanto pequeñas, medianas y grandes y la auditoria forense es el proceso que las autoridades han desarrollado para controlar este tipo de actividades ilícitas.

Anexo No. 1

### **ENTREVISTA EN EL BANCO CAJA SOCIAL**

1. ¿Sabe usted que es lavado de dinero y activos?

☒ SI

☐ NO

2. ¿Conoce cuales son las modalidades o practicas del lavado de dinero y activos?

☒ SI

☐ NO

3. ¿Qué clases de procedimientos y políticas se utilizan en el manejo de la información contable y financiera de la organización?

Los establecidos por la entidad y los legales

4. ¿Qué tipo de controles internos utiliza la empresa para detectar movimientos financieros sospechosos?

Tener en cuenta las señales de alerta para detectar este tipo de movimientos.

5. ¿Quiénes son los responsables de verificar los procedimientos y políticas se cumplan a cabalidad por los miembros de la organización y cuál es el perfil de ellos?

Las personas encargadas de realizar las auditorías internas. Son profesionales de diferentes áreas contaduría, administración, finanzas, derecho entre otras.

6. ¿Conoce usted todas las actividades comerciales a las que se dedica su cliente?

☒

SI

☐

NO

7. ¿Sabe usted que es una auditoria forense y para qué sirve?

☐

SI

☒

NO

8. ¿Conoce los procedimientos que se llevan a cabo en una auditoria forense?

☐

SI

☒

NO

9. ¿Conoce las consecuencias que trae la práctica del lavado de dinero y activos a las empresas?

☐

SI

☒

NO

Las consecuencias que trae son legales, penales, de reputación y económicas.

10. ¿Conoce usted las disposiciones legales que rigen las entidades financieras?

☒

SI

☐

NO

11. ¿A qué entidad se reportan los movimientos sospechosos?

A la DIAN, a la UIAF (Unidad de Información y Análisis Financiero) y a la Superintendencia Financiera.

12. ¿Cuáles son las características que tienen en cuenta para iniciar una investigación por movimientos sospechosos?

Tener en cuenta los movimientos que se realicen a través del sistema financiero y que puedan traer algún indicio de una actividad sospechosa.



13. ¿A donde llega la información obtenida a través de los formatos diligenciados por los clientes cuando realizan movimientos financieros?

A la base de datos de la entidad y a las instituciones gubernamentales que lo requieran.

Anexo 2.

**ENTREVISTA EN EL BANCO COLPATRIA**

1. ¿Sabe usted que es lavado de dinero y activos?

☒

SI

☐

NO

2. ¿Conoce cuales son las modalidades o practicas del lavado de dinero y activos?

☒

SI

☐

NO

¿Cuáles?

- Conozco modalidades como:
- El Pitufeo
- La integración
- La diversificación

3. ¿Qué clases de procedimientos y políticas se utilizan en el manejo de la información contable y financiera de la organización?

Se utiliza la política de conocimiento del cliente, confirmando la información que se obtiene de las solicitudes de productos y servicios financieros que deben diligenciar nuestros clientes.

4. ¿Qué tipo de controles internos utiliza la empresa para detectar movimientos financieros sospechosos?

Se distinguen dos tipos de movimientos financieros los inusuales y los sospechosos. Por ejemplo lo inusual es que una persona que tenga un ingreso de un salario mínimo mensual consigne 30.000.000 de pesos en una cuenta. Sospechoso sería que lo hiciera 3 veces en un mes. A partir de estas situaciones es donde se debe empezar a utilizar controles como; informar al jefe inmediato de lo ocurrido o la línea interna de la entidad para que se diligencien los respectivos documentos y se empiece a investigar.

5. ¿Quiénes son los responsables de verificar los procedimientos y políticas se cumplan a cabalidad por los miembros de la organización y cuál es el perfil de ellos?

El jefe inmediato de cada área a través de los formatos de control. Estas personas deben ser profesionales a carreras como contaduría, administración, derecho, y existen excepciones como ingenieros industriales.

6. ¿Conoce usted todas las actividades comerciales a las que se dedica su cliente'?

☒ SI

☐ NO

Estas se conocen mediante la información que se obtiene de las solicitudes, la cual debe ser confirmada.

7. ¿Sabe usted que es una auditoria forense y para qué sirve?

☒

SI

☐

NO

Es la auditoria que permite determinar los hechos que llevan la empresa a la quiebra o fracaso.

8. ¿Conoce los procedimientos que se llevan a cabo en una auditoria forense?

☒

SI

☐

NO

9. ¿Conoce las consecuencias que trae la práctica del lavado de dinero y activos a las empresas?

☒

SI

☐

NO

Consecuencias penales, económicas, de imagen de la empresa, y bloqueos económicos por parte de otras entidades.

10. ¿Conoce usted las disposiciones legales que rigen las entidades financieras?

☒

SI

☐

NO

11. ¿A qué entidad se reportan los movimientos sospechosos?

Los movimientos financieros sospechosos se reportan a la DIAN y a la Superfinanciera.

12. ¿Cuáles son las características que tienen en cuenta para iniciar una investigación por movimientos sospechosos?

Cuando una operación pasa de ser inusual a sospechosa.

13. ¿A dónde llega la información obtenida a través de los formatos diligenciados por los clientes cuando realizan movimientos financieros?

Esta información llega a la Fábrica del pasivo que es una oficina ubicada en Bogotá donde se confirma la información contenida en estos documentos.

Anexo 3.

**ENTREVISTA EN EL BANCO DE BOGOTA**

1. ¿Sabe usted que es lavado de dinero y activos?

☒

SI

☐

NO

2. ¿Conoce cuales son las modalidades o practicas del lavado de dinero y activos?

☒

SI

☐

NO

Manejo de recursos por cuentas de ahorros y corrientes

Empresas fachada como lavanderías, sastrerías, casinos, discotecas y bares .

Rifas y sorteos.

3. ¿Qué clases de procedimientos y políticas se utilizan en el manejo de la información contable y financiera de la organización?

Hay controles en caja donde se despiertan señales de alerta en el sistema cuando se realiza una transacción superior a diez millones de pesos.

Cuando el cliente supera los montos permitidos por el sistema de acuerdo con el promedio de sus ingresos. Llamadas y visitas para verificar la información y hacer confirmación de los ingresos del cliente.

4. ¿Qué tipo de controles internos utiliza la empresa para detectar movimientos financieros sospechosos?

Control en caja como conocer la procedencia de los recursos, diligenciar la documentación.

En internet en el portal empresarial y de persona natural, verificando que las transferencias se realicen sean de acuerdo a los montos establecidos para cada uno de los clientes.

5. ¿Quiénes son los responsables de verificar los procedimientos y políticas se cumplan a cabalidad por los miembros de la organización y cuál es el perfil de ellos?

Primero que todo cada uno es responsable de sus funciones, pero igualmente hay un jefe de servicios y uno de operaciones. El jefe de servicios se encarga de todas las operaciones que se realizan en la plataforma, es decir de los clientes que se quieran vincular, a través del ABS que brinda servicios de asesoría a los usuarios y clientes del banco; en el área de caja existe un cajero principal y los auxiliares el primero es el encargado de realizar las operaciones de montos significativos los otros cajeros son supervisados por un jefe de operaciones que se encarga de autorizar las operaciones como cambio de un cheque o consignaciones de montos representativos.

Mensualmente a la administración llegan listados de las operaciones que tuvieron movimientos grandes, el encargado debe llamar al cliente para pedir explicación de estos y así realizar un informe que justifique estas operaciones.

6. ¿Conoce usted todas las actividades comerciales a las que se dedica su cliente?

☒

SI

☐

NO

Ya que se visitan los establecimientos de los clientes y se realizan confirmaciones telefónicas de la información obtenida a través de los formatos.

7. ¿Sabe usted que es una auditoria forense y para qué sirve?

☐

SI

☒

NO

8. ¿Conoce los procedimientos que se llevan a cabo en una auditoria forense?

☐

SI

☒

NO

9. ¿Conoce las consecuencias que trae la práctica del lavado de dinero y activos a las empresas?

☒

SI

☐

NO



Sanciones legales, penales y económicas.

10. ¿Conoce usted las disposiciones legales que rigen las entidades financieras?

☒

SI

☐

NO

Realizar un control y prevención del lavado de dinero y activos

11. ¿A qué entidad se reportan los movimientos sospechosos?

Se reportan a la Superintendencia Financiera, la Contraloría y a la Fiscalía cuando es necesario; internamente se reportan a la seguridad bancaria, contraloría y auditoría.

12. ¿Cuáles son las características que tienen en cuenta para iniciar una investigación por movimientos sospechosos?

Cuando supera los promedios establecidos para el manejo de ingresos del cliente, cuando realiza operaciones inusuales o sospechosas

13. ¿A donde llega la información obtenida a través de los formatos diligenciados por los clientes cuando realizan movimientos financieros?

La información se maneja a nivel interno al recibirla el banco y se canaliza al departamento de seguridad bancaria y por ende a las auditorias del banco

Anexo 4.

**ENTREVISTA EN EL BANCO DE OCCIDENTE**

1. ¿Sabe usted que es lavado de dinero y activos?

☒ SI

☐ NO

2. ¿Conoce cuales son las modalidades o practicas del lavado de dinero y activos?

☒ SI

☐ NO

¿Cuáles?

La financiación del terrorismo

La financiación de actividades del narcotráfico

Trata de personas

Secuestro y extorsión

3. ¿Que clases de procedimientos y políticas se utilizan en el manejo de la información contable y financiera de la organización?

Una de las herramientas utilizadas en el manejo de la información es el Sistema para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT). Es un sistema mediante el cual se asegura que la entidad

no sea objeto de lavado de activos; otras de las herramientas son los controles de las operaciones en caja, con el diligenciamiento del formato de declaración de operaciones en efectivo cuando la operación sea mayor a diez millones de pesos, la identificación de los líderes de fondos ya sea para solicitud de crédito, apertura de cuentas en otros de los servicios prestados por el banco; además de los listados mensuales en el que aparece el consolidado de las operaciones mayores a cincuenta millones de pesos .

4. ¿Qué tipo de controles internos utiliza la empresa para detectar movimientos financieros sospechosos?

El conocimiento del cliente, verificación de la información registrada en los formatos diligenciados y los diferentes listados emitidos por la entidad de los movimientos de las cuentas.

5. ¿Quiénes son los responsables de verificar los procedimientos y políticas se cumplan a cabalidad por los miembros de la organización y cuál es el perfil de ellos?

Dentro de la organización existe una área denominada unidad de cumplimiento y ellos son básicamente los encargados de verificar el cumplimiento de las normas, basándose en la normas internacionales de la GAFI y las emitidas por el gobierno nacional a través de la DIAN y la UIAF (Unidad Informativa de Análisis Financiero). Estas entidades delegan un oficial de cumplimiento el cual brinda capacitaciones para los empleados del banco, a los cuales se le realizan evaluaciones dos veces por año de igual forma retroalimentación. Además de las auditorías realizadas periódicamente no solo para verificar las actividades operativas sino también el cumplimiento de las disposiciones legales.

El perfil de estas personas son profesionales en el área administrativa contable, y del derecho.

6. ¿Conoce usted todas las actividades comerciales a las que se dedica su cliente?

☒ SI

☐ NO

El trato con los clientes es segmentado es decir dependiendo de los ingresos que una persona natural o jurídica demuestre será atendido por uno de los funcionarios ya sea el gerente, subgerente o ejecutivo de cuenta. Para el reconocimiento de los clientes se realiza un estudio que consta de tres partes; la primera es el contacto con el cliente donde se conoce la necesidad del cliente, la siguiente es el conocimiento del cliente donde se verifica sus estados financieros, soportes de ingresos, y por último la etapa de seguimiento en la cual se comprueba que el movimiento de la cuenta este acorde con la actividad que el cliente ha reportado

7. ¿Sabe usted que es una auditoria forense y para qué sirve?

☐ SI

☒ NO

8. ¿Conoce los procedimientos que se llevan a cabo en una auditoria forense?

☐ SI

☒ NO

9. ¿Conoce las consecuencias que trae la práctica del lavado de dinero y activos a las empresas?

☒

SI

☐

NO

- Riesgo de reputación, pérdida del buen nombre
- Riesgo Legal, consecuencias económicas por sanciones impuestas por la Superbanacaria y todas aquellas entidades de controlar el funcionamiento de las entidades financieras.
- Riesgos penales, ya que puede llevar a la cárcel a los funcionarios del banco.

10. ¿Conoce usted las disposiciones legales que rigen las entidades financieras?

☒

SI

☐

NO

11. ¿A qué entidad se reportan los movimientos sospechosos?

Se reporta inicialmente al oficial de cumplimiento y a la UIAF

12. ¿Cuáles son las características que tienen en cuenta para iniciar una investigación por movimientos sospechosos?

Inicialmente se detectan movimientos que se salen de los parámetros normales los cuales son llamados inusuales estos pasan a ser verificados y si el cliente no soporta los movimientos con información coherente y comprobable se convierten en sospechosos.

13. ¿A donde llega la información obtenida a través de los formatos diligenciados por los clientes cuando realizan movimientos financieros?

Esta información llega al el archivo del banco donde puede ser utilizada para consultas en el futuro..

Anexo 5.

## ENTREVISTA EN EL BANCO DE COLOMBIA

1. ¿Sabe usted que es lavado de dinero y activos?

☒ SI

☐ NO

2. ¿Conoce cuales son las modalidades o practicas del lavado de dinero y activos?

☒ SI

☐ NO

¿Cuáles?

Pitufeo

La financiación de actividades del narcotráfico y terrorismo

Diversificación

3. ¿Que clases de procedimientos y políticas se utilizan en el manejo de la información contable y financiera de la organización?

Se utiliza el SARLAFT que es el Sistema para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, y es importante que todas las



personas que laboran dentro del banco lo conozcan ya que de esta manera los controles que se aplican por medio del SARLAFT sean mas eficientes.

4. ¿Qué tipo de controles internos utiliza la empresa para detectar movimientos financieros sospechosos?

El control que se utiliza es verificar la información que los clientes nos suministran, e inclusive realizar visitar a su domicilio. También se revisan que los movimientos que realicen los clientes no sobrepasen la cantidad de ingresos que ellos han reportado.

5. ¿Quiénes son los responsables de verificar los procedimientos y políticas se cumplan a cabalidad por los miembros de la organización y cuál es el perfil de ellos?

Cada uno es responsable de las funciones que se le han asignado pero el jefe inmediato también debe verificar que las personas que laboran en el área a su cargo cumplan los procedimientos y políticas contenidos en el manual interno del banco.

Estas personas deben ser profesionales en el área administrativa, contable, derecho, finanzas, e ingeniería industrial.

6. ¿Conoce usted todas las actividades comerciales a las que se dedica su cliente?

☒ SI

☐ NO

Si a través de los formatos que diligencian cuando solicita los servicios de la entidad.

7. ¿Sabe usted que es una auditoria forense y para qué sirve?

☐

SI

☒

NO

8. ¿Conoce los procedimientos que se llevan a cabo en una auditoria forense?

☐

SI

☒

NO

9. ¿Conoce las consecuencias que trae la práctica del lavado de dinero y activos a las empresas?

☒

SI

☐

NO

Las sanciones que pueden ser económicas o legales, además de la perdida del buen nombre.

10. ¿Conoce usted las disposiciones legales que rigen las entidades financieras?

☒

SI

☐

NO

11. ¿A qué entidad se reportan los movimientos sospechosos?

Se reporta a la DIAN, la fiscalia, la UiAF.

12. ¿Cuáles son las características que tienen en cuenta para iniciar una investigación por movimientos sospechosos?

Primero se detectan operaciones que son inusuales, es decir operaciones que no se encuentran dentro de los parámetros normales que distinguen a los clientes, después de verificar estos movimientos con los reportes del sistema e información que suministra el cliente , y presenta alguna inconsistencia se convierten en sospechosos.

13. ¿A donde llega la información obtenida a través de los formatos diligenciados por los clientes cuando realizan movimientos financieros?

Se envía para la unidad de cuadro y consolidación de Cali, un área operativa, donde le dan otro tramite a esta información.

## Anexo 6.

### ENTREVISTA EN EL BANCO DE DAVIVIENDA

1. ¿Sabe usted que es lavado de dinero y activos?

☒

SI

☐

NO

2. ¿Conoce cuales son las modalidades o practicas del lavado de dinero y activos?

☒

SI

☐

NO

¿Cuáles?

La financiación del terrorismo y actividades del narcotráfico.

Trata de personas

Secuestro y extorsión

3. ¿Que clases de procedimientos y políticas se utilizan en el manejo de la g

En nuestro banco existen unos manuales de conducta los cuales deben ser seguidos por todos los miembros del banco, también existe un oficial de cumplimiento y un control interno los cuales son los encargados de verificar el cumplimiento de las normas establecidas para la realización de las operaciones del banco y el tratamiento de la información que se obtiene de dichas operaciones, además existe un Sistema para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT). Este sistema ayuda a el cumplimiento de las políticas tanto internas como externas que existen para la prevención de lavado de dinero y activos.

4. ¿Qué tipo de controles internos utiliza la empresa para detectar movimientos financieros sospechosos?

El conocimiento del cliente, verificación de la información registrada en los formatos diligenciados y además de el análisis de los diferentes documentos pedidos por el banco al nuevo cliente.

5. ¿Quiénes son los responsables de verificar los procedimientos y políticas se cumplan a cabalidad por los miembros de la organización y cual es el perfil de ellos?

Dentro de la organización se llevan a cabo unos comités para el análisis de las áreas que tienen a su cargo todas las operaciones de ingreso o salida de dinero. Sin embargo el encargado de verificar el cumplimiento de las normas es el oficial de cumplimiento ya que el está encargado de evitar que al banco se filtren dineros provenientes de actividades ilícitas a través de las distintas capacitaciones para que los funcionarios del banco estén en capacidad de detectar una operación

inusual o sospechosa. Otra de las funciones que realiza el oficial de cumplimiento es actualizar a los empleados del banco de todas las normas para la lucha contra el lavado del dinero y activos.

El perfil de los trabajadores del banco es profesionales o estudiantes del área administrativa. Alguno de los cargos necesitan especializaciones, así como que sean profesionales en otras carreras.

6. ¿Conoce usted todas las actividades comerciales a las que se dedica su cliente?

☒

SI

☐

NO

En realidad cuando un cliente nuevo ingresa al banco, el estudio realizado a este para la verificación de toda la información suministrado por ellos, nos permite conocer las actividades a las que se dedican. Ya que es necesario conocer a que se dedica el cliente par poder saber cuales sin sus necesidades y que servicios se le pueden ofrecer de acuerdo con sus ingresos y sus actividades. Además de que nos estamos asegurando de que el dinero que tiene esta persona ha sido obtenido de manera licita.

7. ¿Sabe usted que es una auditoria forense y para qué sirve?

☐

SI

☒

NO

8. ¿Conoce los procedimientos que se llevan a cabo en una auditoria forense?

☐

SI

☒

NO

9. ¿Conoce las consecuencias que trae la práctica del lavado de dinero y activos a las empresas?

☒

SI

☐

NO

Cuando una empresa ya sea bancos o cualquier otra se ve involucrada en investigaciones de lavado de dinero y activos, principalmente lo que pierde es su buen nombre, ya que los personas no querrán invertir en ella, además de las sanciones económicas y penales que estas investigaciones traen consigo.

10. ¿Conoce usted las disposiciones legales que rigen las entidades financieras?

☒

SI

☐

NO

11. ¿A que entidad se reportan los movimientos sospechosos?

Se reporta inicialmente al oficial de cumplimiento y a la UIAF que son los encargados de realizar las investigaciones pertinentes las cuales les permitan llevar a juicio y culpar a la persona en cuestión.

12. ¿Cuales son las características que tienen en cuenta para iniciar una investigación por movimientos sospechosos?

Para que un movimiento sea catalogado como sospechoso primero debe ser una operación inusual, es decir, que el cliente que realiza esta operación no cuente

con los ingresos necesarios para realizar dichas transacciones y que cuando el sea llamado para verificar como obtuvo dicho dinero no pueda soportarlos con documentos que comprueben que lo que dice es realmente cierto. En ese momento este movimiento se clasifica como sospechosos.

13. ¿ A donde llega la información obtenida a través de los formatos diligenciados por los clientes cuando realizan movimientos financieros?

La información es revisada por el oficial de cumplimiento y luego es llevada al área de control interno donde es analizada. Esta información es utilizada para realizar diferentes informes.